

# وثيقة تأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية

شركة التعاونية للتأمين

المركزي الرئيسي  
6507 طريق الثمامة (التخصصي) حي الربيع  
ص.ب 86959 الرياض 11632  
المملكة العربية السعودية

هاتف : +966 11 252 5800

فاكس : +966 11 400 0844

9200 19990

[www.tawuniya.com.sa](http://www.tawuniya.com.sa)

## بسم الله الرحمن الرحيم

### الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده محمد وعلى آله وصحبه وبعد

بموجب نظامها الأساسي وكشركة تعمل بمبدأ التأمين التعاوني وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02 هـ. تقوم الشركة «التعاونية» كشركة مرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وتسمى فيما بعد بـ«الشركة» بصفتها مديراً لحساب حملة وثائق التأمين للمشتركين (المؤمن لهم) بإدارة عمليات التأمين وما ينشأ عنها من حقوق ومسؤوليات. ولهذا الغرض تدير الشركة حسابين منفصلين هما حساب حملة الوثائق المشتركين (المؤمن لهم) والذي تقيده فيه الاشتراكات وإيرادات إعادة التأمين ونصيبه من عائد الاستثمارات وحقوق حملة الوثائق والتزاماتهم، وحساباً آخر للمساهمين.

وتحدد الشركة في نهاية كل سنة مالية صافي فائض حساب حملة الوثائق بعد خصم ما يخص الشركة من أتعاب أو مصاريف نظير إدارتها للعمليات التأمينية والاستثمارية، ويتم توزيع كل أو جزء من أي فائض صاف سنوي ينتج عن عمليات التأمين على حملة الوثائق/المؤمن لهم. ويحدد مجلس إدارة الشركة بموجب اللوائح والأنظمة عند إقرار التوزيع مبلغه وتوقيته وطريقة توزيعه وأهلية من يوزع له.

بما أن حامل الوثيقة/المؤمن له قد تقدم إلى «الشركة» بطلب تأمين وإقرار خطي (وافق على إقرارهما أساساً لهذا العقد وجزءاً لا يتجزأ منه) للتأمين على أخطاء ممارسة المهن الطبية وقد سدد أو وافق على سداد الاشتراك المطلوب، فإن الشركة توافق، مع الخضوع في ذلك لأحكام وشروط واستثناءات الوثيقة، على تعويض المؤمن له عن جميع المبالغ التي قد يترتب عليه نظاماً دفعها للغير كتعويضات (بما فيها تكاليف ومصاريف المدعي) والتي تنجم عن:

### أخطاء الممارسة الطبية

وكذلك تدفع الشركة كل تكاليف الدفاع المتكيدة بموافقتها والتي لن تمتنع عنها دون سبب معقول، وذلك فيما يتعلق بأي مطالبة ضمن حدود هذه الوثيقة، شريطة ألا يتجاوز مبلغ التعويض الإجمالي القابل للدفع بما في ذلك تكاليف الدفاع حدود التعويض المبين في الجدول.

ولن تكون الشركة ملزمة بدفع أي مطالبة أو حكم قضائي أو تكاليف الدفاع، أو أن تضطلع أو تواصل الدفاع في أية قضية أو إجراءات قانونية بعد استنفاد حد/حدود التعويض أو الموافقة على دفع أي مطالبة، أو حكم قضائي يقضي به أو تكاليف المدافعة والتسوية أو بعد إيداع حد/حدود التعويض المترتبة على هذه المطالبة في المحكمة المختصة بالمملكة العربية السعودية، و كما تشترط قوانين ونظم المملكة العربية السعودية، وفي هذه الحالة، يحق للشركة أن تنسحب من أي مدافعة إضافية لتترك ذلك إلى المؤمن له.

## التعاريف

- (1) الشركة: الشركة «التعاونية للتأمين» بصفتها مديراً لحساب حملة الوثائق.
- (2) حساب حملة الوثائق:

الحساب الذي تقيد فيه الاشتراكات المحصلة من حملة الوثائق وما يرد إليه من عائد استثماراتها ومن تعويضات من شركات إعادة التأمين وما يخصم منه من تعويضات أو أتعاب أو مصاريف أخرى.
- (3) المؤمن له، يقصد به من تنطبق عليه الأوصاف التالية:
  - أ. الشخص الواحد أو شركة تضامن أو شركة مساهمة أو مؤسسة عامة أو أي هيئة أخرى (مسماة في الجدول) يكون لها كيان قانوني.
  - ب. الأشخاص الممثلون لممتلكات أي شخص يستحق التعويض بموجب هذه الوثيقة.
  - ج. أي شخص يعتبر أو قد يصبح، خلال المدة المحددة بالجدول، صاحب عمل، شريك، مدير، عضو لجنة آداب المهنة، موظف أو متطوع للعمل لدى المؤمن له المسمى في جدول الوثيقة، ولكن فقط فيما يتعلق بالمطالبات الناشئة عن عمل تم القيام به نيابة عن المؤمن له.
- (4) أخطاء الممارسة الطبية:

تعني الإصابة الجسدية أو الإصابة الذهنية أو المرض أو الداء أو الوفاة لأي مريض التي يكون سببها إهمالاً أو خطأ أو تقصير صدر عن المؤمن له في نطاق تأدية وظيفته أو مهنته داخل المملكة العربية السعودية كما هي مبينة في طلب التأمين أو الإقرار، أو تلك التي تحدث بسبب معالجة طبية طارئة.
- (5) المسؤولية تجاه الغير:

تعني الإصابة الجسدية أو الإصابة الذهنية أو المرض أو الداء أو الوفاة لأي شخص ، أو فقد أو تضرر أي من ممتلكاته الحسية والتي ترتبط بتأدية المؤمن له لوظيفته أو مهنته ، داخل المملكة العربية السعودية كما هي مبينة في طلب التأمين أو الإقرار ، بما في ذلك توفير الطعام والشراب.
- (6) معالجة طبية طارئة أخرى:

تعني العلاج الطبي الذي قدمه المؤمن له في مكان وقوع الحادث أو الكارثة المفاجئة، والذي كان وجوده فيه إما مصادفة أو استجابة لاتصال تليفوني طارئ عقب وقوعه.
- (7) مطالبة:

تعني أي حدث أو سلسلة أحداث تنشأ عن مصدر واحد والتي يجب على المؤمن له إبلاغ الشركة عنها حسب البند II (2) من الشروط العامة.
- (8) تكاليف المدافعة:

تعني كل التكاليف والأتعاب والمصاريف المتكبدة في الدفاع أو بغرض تسوية أي مطالبة.

(9) تاريخ الأثر الرجعي:

يعني التاريخ الذي يبدأ فيه سريان التغطية التأمينية الأصلية بالنسبة للمؤمن له بموجب وثيقة تأمين أخطاء ممارسة المهن الطبية الصادرة عن «التعاونية» والذي استمر تجديدها دون انقطاع.

(10) منتجات:

تعني أي مادة صلبة، سائلة أو غازية أو أي من مكوناتها.

(11) فيما عدا ما يتطلبه النص خلافاً لذلك فإن الكلمات التي تشير إلى صيغة المفرد سوف تشمل صيغة الجمع، وبالعكس، والكلمات التي تشير إلى الجنس سوف تشمل كلا الجنسين.

(12) مصاريف الإصدار :

تعني المصاريف الإدارية المتوجب دفعها من قبل المؤمن له عند إصدار الوثيقة.

(13) الاشتراك الأساسي :

تعني المبلغ المتوجب دفعه من قبل المؤمن له من أجل الحصول على التغطية المطلوبة واستمرارها.

(14) الاشتراك الكلي:

تعني مجموع الاشتراك الأساسي مضافاً إليه مصاريف الإصدار.

**الإستثناءات التي تطبق على أخطاء ممارسة المهن الطبية لن تكون الشركة مسؤولة عن ما يلي:**

- (1) مبلغ الاقتطاع المبين في الجدول.
- (2) أية غرامات، عقوبات مالية تعزيرية كانت أم تأديبية.
- (3) أي مطالبة نشأت أو دعوى أُسست خارج المملكة العربية السعودية.
- (4) أي مطالبة ناشئة عن مزاوله أنشطة غير مذكورة في طلب التأمين أو الإقرار.
- (5) أي مطالبة ناشئة عن خطأ في الممارسة الطبية وقعت قبل بدء سريان هذه الوثيقة إذا كان المؤمن له، في مثل هذا التاريخ، على علم أو يفترض منطقياً وإلى حد معقول أن يكون على علم من أنها ستكون أساساً لإقامة مثل هذه المطالبة.
- (6) أي مطالبة ناشئة قبل بدء سريان هذه الوثيقة عن حالة أو واقعة تم إبلاغها لأي سلطة طبية مخولة أو ما شابه و/أو أي شركة تأمين.
- (7) أي مطالبة يحق للمؤمن له التعويض عنها بموجب أي تأمين آخر إلا بمقدار ما يتجاوز المبلغ الذي كان من الممكن أن يدفعه مثل هذا التأمين الآخر فيما لو لم تكن هذه الوثيقة قائمة.

- (8) أي مطالبة تقام ضد المؤمن له عن عمل نفذه لحساب وباسم أي شركة أو جمعية ينتمي إليها شكّلت بغرض الاضطلاع بمشروع تجاري مشترك إلا إذا حصل على موافقة الشركة المسبقة مصدقاً عليها بموجب ملحق للوثيقة، مع القبول بالأحكام والشروط الأخرى التي قد تكون مفروضة.
- (9) أي مطالبة تنشأ عن مسؤولية محددة أخذها المؤمن له على عاتقه بموجب عقد يتجاوز واجباته في استخدام المهارة والرعاية المعتادة في ممارسة نشاطاته كما هي مبينة في طلب التأمين أو الإقرار إلا إذا حصل أولاً على موافقة الشركة مصدقاً عليها بموجب ملحق للوثيقة، مع القبول بالأحكام والشروط الأخرى التي قد تكون مفروضة.
- (10) أي مطالبة تنشأ عن تصنيع أو تركيب أو تغيير أو إصلاح أو إعادة تغليف أو خدمة أو معالجة أية منتجات مبيعة أو موردة أو موزعة بمعرفة المؤمن له، أو أي مطالبة ناتجة عن إخفاق أي منتج في تحقيق الغرض الذي صمم من أجله أو ليؤدي وفقاً لمواصفات الكفالة أو الضمان الممنوح.
- (11) أي مطالبة تنشأ عن نقص المناعة البشرية (HIV) و/أو الأمراض ذات الصلة بالـHIV بما فيها الإيدز (نقص المناعة المكتسبة) و/أو أي من مشتقاتها المتغيرة أو أنواعها الأخرى.
- (12) أي مطالبة تنشأ عن القيام بتجارب أو أبحاث علمية أو وصف عقاقير أو أدوية طبية أو استعمالها بغرض إجراء تجارب سريريته أو اختبار فعاليتها.
- (13) أي مطالبة تنشأ عن قيام أطباء وجراحي الفم والأسنان بعملية تخدير عام، إلا إذا تم ذلك في مستشفى مريض ومعترف به.
- (14) أي مطالبة لأي شخص عن إصابة جسدية أو إصابة ذهنية أو مرض أو وفاة تتحقق أو يصاب بها أو تحدث أثناء وجوده في خدمة المؤمن له أو ارتباطه بعقد تدريب لديه. إلا أن هذا الاستثناء لا ينطبق على أي مطالبة ناتجة عن إصابة جسدية أو ذهنية أو وفاة الشخص المستخدم والتي تنجم عن إهمال أو خطأ المؤمن له متى ما كان الشخص المستخدم مريضاً لدى المؤمن له.
- (15) أي مطالبة تكون مباشرة أو غير مباشرة تسببت عن أو ساهم فيها:
- أ. أي فعل مخالف لأي قانون أو نظام سعودي
- ب. أي فعل عدم أمانة أو احتيال أو عمل إجرامي من قبل المؤمن له و/أو أي من موظفيه
- ج. أداء المؤمن له لمهامه وهو تحت تأثير المسكرات أو المخدرات.
- (16) أي مطالبة بضرر مباشر أو غير مباشر كان سببها أو أسهم فيها أو نتجت عن إشعاعات أيونية أو تلوث بنشاط إشعاعي من أي وقود نووي أو من أية نفايات نووية متولدة عن احتراق نووي، الخصائص المشعة أو السامة أو المتفجرة أو أي خصائص خطيرة أخرى لأي تجمعات نووية أو لأي من مكوناتها.

ولا ينطبق هذا الاستثناء على استخدام المواد المشعة أو الطاقة الإشعاعية، والتي تكون ضرورية، فقط لأغراض المعالجة والفحوصات الطبية المعتادة على أن تحفظ وتستخدم تبعاً للاحتياطات القياسية المتعارف عليها.

(17) أي مطالبة تنشأ عن الحرب، الغزو، أعمال العدو الأجنبي، الأعمال العدوانية أو شبه الحربية (سواء أعلنت الحرب أم لم تعلن)، الحرب الأهلية، العصيان، الثورة، الفتنة، التمرد، العصيان المدني، السلطة العسكرية أو السلطة الخاصة، الشغب، الانتفاضة العسكرية أو الشعبية أو المصادرة أو التأميم أو الاستيلاء أو التدمير أو الضرر لأي ممتلكات بأمر أي حكومة شرعية أو فعلية أو سلطة عامة. ومع ذلك؛ فإن الاستثناء أعلاه سوف لن ينطبق تحت الظروف التي تكون فيها المطالبات عرضية ناتجة عن أخطاء طبية حدثت أثناء تقديم العلاج الطبي لأشخاص أصيبوا خلال الحرب، شريطة أن يكون عمل الدكتور المؤمن له تحت ظروف طبيعية لا تؤثر في اتخاذ القرار الصحيح أثناء تقديم العلاج.

(18) أي مطالبة تنشأ عن امتلاك أو حيازة أو استعمال المؤمن له أو من ينوب عنه لأية مركبة أو مقطورة أو مركبة هوائية أو مركبة مائية أو هوفركرافت.

(19) أي مطالبة تنشأ عن الخسارة أو الضرر للممتلكات المملوكة للمؤمن له أو المؤجرة له أو المستأجرة بمعرفته وفقاً لنظام التأجير المنتهي بالتمليك أو المعارة له أو تلك التي تكون في رعايته أو عهده أو تحت إشرافه.

(20) أي مطالبة مقامة ضد أي مدير أو موظف لدى المؤمن له تنشأ عن ارتكابه أو محاولة ارتكابه لفعل غير مشروع أو إهمال، السهو أو الخطأ، خيانة الأمانة، فعلية أو مزعومة، الإخلال بسلطة التفويض أو الإخلال بواجب أرتكب أو شرع في ارتكابه من قبل هذا المدير أو المسؤول حيثما تقام تلك المطالبة فقط بسبب شغله لوظيفته وأداؤه لعمله بهذه الصفة.

(21) أي مطالبة تنشأ عن:

أ. الإصابة الشخصية أو الإصابة الجسدية أو الخسارة أو الضرر أو فقد استعمال الممتلكات، والتي تكون تسببت مباشرة أو غير مباشرة عن التسرب، الانخساف أو التلوث.

ب. تكاليف إزالة أو إبادة أو تنظيف المواد الملوثة أو المتسربة.

## الشروط العامة

### (I) يشترط دوماً:

(أ) إن مسؤولية الشركة عن مطالبة بموجب هذه الوثيقة سوف تنعقد، فقط، إذا نتجت عن أخطاء الممارسة الطبية مطالبة تقام أولاً ضد المؤمن له يكون قد قدم بشأنها إخطاراً وبأسرع ما يمكن عملياً خلال مدة التأمين المبينة بالجدول وفقاً للبند II (2) من الشروط العامة.

(ب) 1. لن يكون هناك تعويض بموجب هذه الوثيقة عن أي مطالبة تقام ضد المؤمن له عن خطأ في الممارسة الطبية أرتكب قبل تاريخ الأثر الرجعي المحدد بالجدول.

2. بغرض إقرار حد التعويض والاقتطاع المنطبق فإن أي مطالبة مبنية على مجمل ادعاءات تتعلق بأخطاء الممارسة أو ادعاءات منفصلة ناشئة عن نفس الحدث سوف تعالج جميعها على أنها مطالبة واحدة ترتبت على خطأ ممارسة طبية كما هو معرف أعلاه (البند رقم 4 تحت التعاريف)، وفي حدود المبلغ المعين في جدول الوثيقة.

## (II) ويشترط أيضاً ما يلي:

- (1) أن تكون البيانات أو التفاصيل والمستندات التي احتواها طلب التأمين أو الإقرار صحيحة.
- (2) على المؤمن له أن يخطر الشركة كتابياً، وبأسرع ما يمكن عملياً خلال مدة التأمين عن:
  - أ. أي مطالبة عن خطأ في الممارسة الطبية أو الادعاء بذلك تقام ضد المؤمن له، أو
  - ب. استلام المؤمن له إخطاراً من أي شخص بهدف إلزامه بالمسؤولية عن خطأ في الممارسة الطبية، أو، أو
  - ج. أي سلوك أو حالة يُحتمل أن تكون باعثاً لإقامة مطالبة ضد المؤمن له عن خطأ في الممارسة الطبية.
  - د. كل مطالبة، طلب حضور، استدعاء، أمر محكمة وكافة المستندات المتعلقة بذلك يجب إرسالها إلى الشركة فور استلام المؤمن له لها وبالسرية المعقولة عملياً.
  - هـ. أي تغيير يؤثر جوهرياً على الخطر.
- (3) على المؤمن له، وفي كل الأوقات:
  - أ. أن يحتفظ بسجلات مفصلة ودقيقة عن كل الخدمات المهنية والتجهيزات المستخدمة في إنجاز أعماله بحيث تكون متاحة للفحص والاستعمال من قبل الشركة أو ممثليها المعتمدين وذلك فيما يختص بأي مطالبة بموجب هذه الوثيقة
  - ب. أن يُبقي على جميع السجلات المشار إليها في 3 (أ) أعلاه لفترة لا تقل عن تلك التي يتطلبها القانون أو النظام السعودي وذلك من تاريخ المعالجة.
  - ج. أن يقدم كل المعلومات والمساعدات والبيانات أو الشهادات الموقعة التي قد تطلبها الشركة أو ممثليها المعتمدين.
  - د. أن يساعد في المدافعة عن أي مطالبة دون تقاضي أية أتعاب من الشركة.
- (4) يجب على المؤمن له ألا يبوح لأي شخص بأحكام هذه الوثيقة، وألا يقر بمسؤولية أو يقدم أي عرض أو وعد أو دفع أي مبلغ أو أن يتكبد أية تكاليف أو مصاريف بدون موافقة كتابية من الشركة.

## أحكام عامة

- (1) للشركة الحق، وليس واجباً عليها أن تباشر الدفاع في أي مطالبة أو أن تتخذ إجراءات الإدعاء باسم المؤمن له ولمصلحتها للمطالبة بأية تعويضات أو تضمينات أو أي أمر آخر ضد الغير، ويكون للشركة حرية التصرف الكاملة في إدارة أية مفاوضات أو إجراءات لتسوية أي مطالبة بشرط موافقة المؤمن له، الذي يحق له رفض أي تسوية أوصت بها الشركة أو ممثلوها القانونيون والاستمرار في الإجراءات القانونية. ومع ذلك فإن مسؤولية الشركة، في هذه الحالة، لن تتجاوز المبلغ الذي تم تسوية المطالبة على أساسه مضافاً إليه التكاليف والمصاريف التي جرت بموافقة الشركة حتى تاريخ الرفض والذي لن يتجاوز بأي حال حد/حدود التعويض المبينة في الجدول.
- (2) إذا كان هناك عند نشوء مطالبة بموجب هذه الوثيقة أي تأمين آخر يغطي نفس المسؤولية فإن الشركة لن تدفع أكثر من حصتها النسبية من تلك المطالبة.
- (3) يجوز للمؤمن له إنهاء هذا التأمين في أي وقت واستعادة جزء من الاشتراك المدفوع، شريطة عدم وجود مطالبات مدفوعة أو قائمة بموجب هذه الوثيقة. في تلك الحالة تحتفظ الشركة باشتراك التأمين قصير الأجل كما هو مبين أدناه وذلك عن المدة التي كانت فيها الوثيقة سارية المفعول.

حد الاشتراك الذي تحتفظ به الشركة	مدة التأمين
12.50%	لا تزيد عن أسبوع
25.00%	لا تزيد عن شهر
37.50%	لا تزيد عن شهرين
50.00%	لا تزيد عن ثلاثة شهور
62.50%	لا تزيد عن أربعة شهور
75.00%	لا تزيد عن ستة شهور
87.50%	لا تزيد عن ثمانية شهور
100.00%	أكثر من ثمانية شهور

كما وأن للشركة الخيار في إنهاء هذا التأمين تحت أي من الظروف الواردة فيما بعد، وفي تلك الحالة يتوجب على الشركة تسليم المؤمن له إخطار كتابي بالإلغاء مدته 30 (ثلاثون) يوماً، وتكون الشركة ملزمة بأن تعيد حصة نسبية من الاشتراك للمدة غير المنقضية من التأمين بعد تاريخ الإلغاء.:



أ. أي إغفال (عدم الإفصاح) أو تحريف لأية حقيقة جوهرية تتعلق بهذا التأمين من قبل المؤمن له (الحقيقة الجوهرية هي تلك التي تؤثر على تقدير الشركة في قرارها بقبول خطر ما وبأية شروط، وبالنسبة لأي تأمين قائم فإن الحقيقة الجوهرية هي التي تؤثر في قرار الشركة إما بالاستمرار في تغطية الخطر وبأية شروط إن كان القرار بالاستمرار).

ب. عدم تقييد المؤمن له بأحكام وشروط عقد التأمين،

ج. عدم تسديد المؤمن له للاشتراك التأمين وفقاً لتواريخ الاستحقاق المتفق عليها،

د. أي تغيير يجريه المؤمن له بما يؤثر سلباً على شكل الخطر المؤمن منه، مع الأخذ بعين الاعتبار إمكانية استمرار التغطية بعد موافقة المؤمن وتعديل الاشتراك بما يتناسب مع ذلك التغيير.

هـ. المطالبات الاحتمالية المقدمة من قبل المؤمن له،

و. عدم تعاون المؤمن له مع الشركة أو ممثليها وكذلك مسوي الخسائر أو المحققين سواء فيما يتعلق بأي مطالبة أو خلافه،

ز. في حالة عدم السماح للمؤمن له بمباشرة عمله بأمر من السلطات الحكومية أو عندما تقرر السلطات المعنية أن أماكن العمل التي تحتوي على الزجاج المثبت المؤمن عليه أصبحت غير آمنة للإشغال أو عندما يتم سحب/الغاء/شطب الترخيص التجاري للمؤمن له،

ح. عدم تقييد المؤمن له بتنفيذ التوصيات التي تصدر عن الشركة فيما يتعلق بتقليص الخسائر أو إجراءات تحسين الخطر.

ومع ذلك

1. فيما يتعلق بالبند (هـ) أعلاه - لن تكون الشركة ملزمة بتقديم أي إخطار بالإلغاء أو أن تعيد الاشتراك،

2. فيما يتعلق بالبند (أ) أعلاه يحق للشركة اقتطاع أي مصاريف تكبدتها على صلة بالتأمين بموجب هذه الوثيقة من الاشتراك المرتجع المتوقع الدفع عند الإلغاء

(4) يسقط كل حق أو منفعة تنشأ عن هذه الوثيقة إذا انطوت المطالبة بأي وجه على احتيال أو إذا قُدمت أو استعملت في تدعيمها إقرارات كاذبة أو إذا استخدم المؤمن له أو من ينوب عنه أساليب أو وسائل احتيالية بغية الحصول على أي منفعة من هذه الوثيقة أو إذا نتجت الخسارة أو الضرر من جراء فعل متعمد للمؤمن له أو بالتواطؤ معه.

- (5) كل إخطار أو مخاطبة أخرى للشركة تستدعيها شروط هذه الوثيقة يجب أن تكون مكتوبة.
- (6) تخضع هذه الوثيقة أو أي خلاف أو نزاع ينشأ عنها إلى الأمانة العامة للجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية.
- (7) في حالة وقوع أي خلاف في المعنى بين النص العربي والنص الإنجليزي لهذه الوثيقة فإن النص العربي هو الذي يعتد به.

(وباللّٰه التوفيق و صلى اللّٰه على نبينا محمد)

المرجو قراءة هذه الوثيقة بتمعن والرجوع إلى الشركة لتفسير أي غموض أو لبس في فهم محتوياتها

وقع لشركة التعاونية وبالنيابة عنها: \_\_\_\_\_

التاريخ: \_\_\_\_\_ الختم:

\* تخضع منتجات التأمين التي توفرها شركة التعاونية للتأمين لضريبة القيمة المضافة، فيما عدا تأمين الحياة (التكافل)، حيث تضاف نسبة 5% للأقساط والرسوم الإدارية لجميع الوثائق الصادرة ابتداءً من 1 يناير 2018.



9200 19990  
www.tawuniya.com.sa  
/ tawuniya  
حمل تطبيق التعاونية

المركز الرئيسي :

الرياض: 11632 - ص.ب : 86959 - المملكة العربية السعودية، تلفون: +966 11 252 5800 فاكس: +966 11 400 0844

8-2018.V1.PC-2

- (5) Every notice and other communication to the Company required by these conditions must be written or printed.
- (6) The policy is subject to the jurisdiction of Saudi Arabian Committees for Resolution of Insurance Dispute and Violations.
- (7) In the event of a difference between the Arabic and English texts in this Policy, the Arabic text shall prevail.

**If there is any doubt as to the cover or meaning of this Policy, please consult the Company**

Signed for Tarwuniya or on behalf : \_\_\_\_\_

Date: \_\_\_\_\_ Seal:

\* The insurance products provided by Tawuniya Insurance Company are subject to Value Added Tax (VAT), except life insurance (Takaful). A 5% of the premiums and administrative fees are added to all policies issued starting from 1 January 2018.



9200 19990

[www.tawuniya.com.sa](http://www.tawuniya.com.sa)

   / tawuniya

  Download Tawuniya app

**Main Office:**

P.O.Box 86959 Riyadh 11632 - Saudi Arabia - Tel: +966 11 252 5800 - Fax: +966 11 400 0844

deciding whether to accept a risk and on what terms. For an existing insurance, it affects their judgment as to whether to continue to insure the risk and on what terms).

- b. Any non-observance of the terms of this insurance contract by the insured.
- c. Non-payment of premium by the insured on due dates agreed.
- d. In case the insured refuses to pay any increased premium commensurate with any change in the profession or occupation of the insured, which adversely changes the profile of the risk insured.
- e. Fraudulent claims lodged by the insured.
- f. Non-cooperation of the insured, with Insurers / their representatives / loss adjusters / investigators either in respect of any claim or otherwise.
- g. When the Insured is not allowed to continue his / her business or occupation by any Government authorities, or when the premises where the insured conducts his business or occupation is declared unsafe for occupation by the authorities concerned, or when the insured's commercial / professional license has been revoked
- h. Non-implementation of any Loss Minimisation / Risk Improvement suggestions made by the insurers.

However,

- (i) the insurers are not obliged to provide any notice of cancellation or return of premium, in respect of (e) above; and
  - (ii) in respect of (a) above, the insurers shall be entitled to deduct any expenses incurred by them towards the issuance of this policy, from such refund of premium payable upon cancellation.
- (4) If any claim under this Policy shall be in any respect fraudulent or if any fraudulent means or devices are used by the Insured or anyone acting on the Insured's behalf to obtain any benefit under this Policy, all benefits hereunder shall be forfeited.

amount for which the Claim would have been so settled plus the costs and expenses incurred with the Company's consent up to the date of such refusal, which in any event will not exceed the Limit(s) of Indemnity as specified in the Schedule.

- (2) If, at the time of reporting of any claim under this policy to the company, there be any other insurance, whether effected by the Insured or by any other person(s), covering the same loss, the Company shall not be liable to pay or contribute more than its ratable proportion of such loss, subject otherwise to the terms and conditions of this policy.
- (3) Cancellation: The policyholder may cancel the insurance policy and recover part of the paid premium, on a short rate basis, provided there are no unpaid or outstanding claims. In such cases, the Company will retain short period contribution as hereunder for the time the Policy has been in force.

<b>Period of Insurance</b>	<b>Proportion of Annual Contribution to be retained</b>
Not exceeding one week _____	12.50%
Not exceeding one month _____	25.00%
Not exceeding two months _____	37.50%
Not exceeding three months _____	50.00%
Not exceeding four months _____	62.50%
Not exceeding six months _____	75.00%
Not exceeding eight months _____	87.50%
exceeding eight months _____	100.00%

This insurance may also be terminated at the option of the Company, under the following circumstances, in which case, the company shall give 30 days written notice of cancellation to the insured, and the Company shall be liable to repay a ratable proportion of the Contribution for the unexpired term from the date of the cancellation:

- a. Any non-disclosure, misrepresentation of any material fact by the insured, in respect of this insurance. (A material fact is one which affects the judgment of the Insurer in

separate allegations arising out of the same event, shall be dealt with as though it were a Claim arising out of Malpractice as defined above (Item no. 4 under definition) and is limited to the sum specified in the Schedule for Malpractice.

**II) IT IS ALSO WARRANTED THAT:**

- (1) All statements, particulars and documents referred to or contained in the Proposal or Declaration hereto are true.
- (2) During the Period of Insurance the Insured shall give as soon as practicable notice in writing to the Company of:
  - a. any Claim for Malpractice or alleged Malpractice made against the Insured; or
  - b. the receipt of notice from any person of an intention to hold the Insured responsible for any Malpractice; or
  - d. any conduct or circumstance which is likely to give rise to a Claim for Malpractice being made against the Insured.
  - e. every claim, write, summons or process and all documents relating thereto shall be forwarded to the Company as soon as practicable as they are received.
  - f. any alteration which materially affects the risk.
- (3) The Insured shall at all times:
  - a. maintain accurate descriptive records of all professional services and equipment used in procedures which shall be available for inspection and use by the Company or their duly appointed representatives in so far as they pertain to any Claim hereunder
  - b. retain the records referred to in 3(a) above for a period not less than that required by Saudi Law or Saudi Ordinance from the date of treatment
  - c. give to the Company or their duly appointed representative such information, assistance, signed statements or depositions as the Company may require
  - d. assist in the defence of any Claim without charge to the Company.
- (4) The Insured shall not disclose to any person the terms of this Policy, no liability shall be admitted, no arrangement, offer, promise, or payment, shall be made or cost or expense incurred by the Insured without the written consent of the Company.

**GENERAL PROVISIONS**

- (1) The Company will have the right, but not the duty to take control of the defence of any Claim or to prosecute in the name of the Insured for their own benefit any Claim for indemnity or damages or otherwise against any third party and shall have full discretion in the conduct of any negotiations or proceedings on the settlement of any Claim subject to the consent of the Insured who has the right to refuse any settlement recommended by the Company or its legal representatives and elects to contest or continue any legal proceedings. However, in such a case, the liability of the Company shall not exceed the

- (16) any Claim directly or indirectly caused by, or contributed to by, or arising from ionizing radiation(s) or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel or from the radioactive, toxic, explosive or other hazardous properties of any explosive nuclear assembly or nuclear component thereof. However, this exclusion does not apply to the use of radioactive substances or radiation as far as they are only needed for customary medical treatment or examination and kept and used with the usual standard precautions for these hazardous substances
- (17) any Claim arising from war, invasion, acts of foreign enemies, hostilities, (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, mutiny, civil commotion, military or usurped power, riot, strike, lockout, military popular uprising or confiscation or nationalization or requisition or destruction of or damage to property by, or under the order of, any government or public or local authority. However except in circumstances and / or claims arising out of any incidental medical malpractice errors committed during the medical treatment of persons injured during the war, in case the physician is working under normal conditions not affecting the appropriate decision he/she takes.
- (18) any Claim arising from the ownership, possession or use by or on behalf of the Insured of any motor vehicle or trailer, aircraft, watercraft or hovercraft
- (19) any Claim arising from loss of or damage to property owned, leased or hired or under hire purchase or on loan to the Insured or otherwise in the Insured's care, custody or control
- (20) any claim made against any Director or Officer of the Insured, arising from any unlawful or negligent act, error or omission, actual or alleged breach of trust, breach of warranty or authority or breach of duty committed or attempted by such Director or Officer where such claim is made solely by reason of this holding the Position of Director or Officer and having acted in that capacity
- (21) any Claim arising from:
  - (a) personal injury or bodily injury or loss of or damage to, or loss of the use of property directly or indirectly caused by seepage, subsidence pollution or contamination
  - (b) the cost of removing nullifying or cleaning-up seeping, polluting or contaminating substances

## GENERAL CONDITIONS

### I. IT IS ALWAYS PROVIDED THAT:

- a. The company shall become liable for a claim under this policy only when a Malpractice results in a Claim being first made against the Insured during the Period of Insurance as stated in the Schedule and of which notice has been given as soon as practicable in accordance with General Condition II (2).
- b. (1) there shall be no indemnity hereunder for any Claim made against the Insured for Malpractice committed prior to the Retroactive Date specified in the Schedule
- (2) for the purpose of determining the Limit of Indemnity and Deductible applicable, any Claim which is based upon combined allegations of Malpractice, or

- (6) any Claim arising from any circumstance or occurrence which has been notified to any medical authority or similar body and/or insurer prior to the inception of this Policy
- (7) any Claim in respect of which the Insured is entitled to indemnity under any other insurance except in respect of any excess beyond the amount which would have been payable under such other insurance had this Policy not been effected
- (8) any Claim made upon the Insured for work carried out by the Insured for and in the name of any other company or association formed of which the Insured forms part for the purpose of undertaking any joint venture unless the Company's prior agreement has been obtained and the inclusion of such work is endorsed upon this Policy with the acceptance of such other terms and conditions as may be imposed
- (9) any Claim arising out of a specific liability assumed by the Insured under contract which goes beyond the duty to use such skill and care as is usual in the exercise of the Insured' activities stated in the Proposal or Declaration, unless the Company's agreement has first been obtained, an endorsement made upon the Policy and such other terms and conditions as may be imposed be accepted
- (10) any Claim arising out of the manufacture of any Products, or the construction, alteration, repair, repacking, servicing or treating of any Products sold, supplied or distributed by the Insured, or any Claim arising out of the failure of any product to fulfil the purpose for which it was designed, or to perform as specified, warranted or guaranteed
- (11) any Claim arising from HIV (Human Immunodeficiency Virus) and/or HIV related illness including AIDS (Acquired Immune Deficiency Syndrome) and/or any mutant derivative or variations thereof
- (12) any Claim arising from the performance of experiments, or academic research, or the prescription of drugs or medicines or use of drugs or medicines for the purposes of clinical trials, or for testing the effectiveness or otherwise of such drugs or medicines
- (13) any Claim arising from the performance by dentists and dental surgeons of general anesthesia unless performed in an accredited and licensed hospital
- (14) any Claims by any person for bodily injury, mental injury, disease or death incurred, contracted or occurring while under a contract of service or apprenticeship with the Insured. However, this exclusion shall not apply to any Claim arising out of any bodily injury, mental injury or death of an employee which is caused by any negligent act, error, or omission of an Insured, where the employee is a patient of the Insured
- (15) any Claim directly or indirectly caused by or contributed to by:
  - (a) any act in violation of any Saudi Law or Saudi Ordinance
  - (b) any dishonest, fraudulent or criminal act of the Insured and/or any employee of the Insured
  - (c) the performance of the activities of the Insured whilst under the influence of intoxicants or narcotics



- (8) **The Expression "Retroactive Date" shall mean**  
The date on which the MM cover was originally effected by the insured through Tawuniya and renewed continuously without any break
- (9) **The expression "Products" shall mean**  
Any solid, liquid or gaseous substance or component part thereof.
- (10) Except where the context otherwise requires, words denoting the singular include the plural and vice versa; words denoting any gender include all genders
- (11) **The expression "Geographical Area" shall mean**  
Within the geographical/ territorial limits of the Kingdom of Saudi Arabia.
- (12) **The expression "Deductible" shall mean**  
The portion of the loss amount which is to be born by the insured mentioned in the schedule for each and every loss.
- (13) **The expression "Basic Contribution" shall mean**  
The amount of premium that the insured is required to pay in order to obtain the policy coverage and further keep it in force.
- (14) **The expression "Total Contribution" shall mean**  
the amount of Basic Contribution in addition to the amount of Admin fee.
- (15) **The expression "Admin fee" shall mean**  
the amount charged towards the administrative costs for the issuance of the policy.
- (16) **The expression "Limit of liability" shall mean**  
the maximum amount of liability for which the insurer would be responsible to indemnify the insured in case of a claim, subject to the terms and conditions of the policy.

**EXCLUSIONS APPLICABLE TO MALPRACTICE The Company shall not be liable for:**

- (1) the Deductible(s) stated in the Schedule
- (2) any fines, penalties, punitive or exemplary damages
- (3) any Claim emanating from outside of or action instituted outside of the Kingdom of Saudi Arabia
- (4) any Claim arising from activities not stated in the Proposal or Declaration
- (5) any Claim arising out of any Malpractice occurring prior to the inception date of this Policy if the Insured on such date knew or could have reasonably foreseen that such Malpractice might be expected to be the basis of a Claim

## DEFINITIONS

- (1) The expression "the Company" shall mean "Tawuniya" as a Director of the Policyholders/ Insured Account.
- (2) The expression "Policyholders Account" shall mean  
The account-Book in which all contribution obtained from the Policyholders/ Insured recorded, in addition to its investment returns and compensations received from the Reinsurance Treaty as well as any amounts deducted therefrom such as operational costs, or any other expenses or compensation incurred by the Company.
- (3) The expression "the Insured" shall be deemed to mean
  - (a) the individual, partnership, corporation, institution or such other entity (named in the Schedule) which has legal capacity
  - (b) the personal representatives of the estate of any person who would otherwise be indemnified under this Policy.
  - (c) any person who is, has been or may become during the period specified in the Schedule, a principal partner, director, a member of any ethics committee, employee or volunteer or the Insured named in the Schedule but only in respect of Claims arising from work undertaken on behalf of the Insured.
- (4) The expression "Malpractice" shall mean  
Any bodily injury, mental injury, illness, disease or death of or to any patient caused by any negligent act, error or omission committed by the Insured in or about the conduct, within the Kingdom of Saudi Arabia, of the Insured's occupation or business as stated in the Proposal or Declaration, or in respect of other Emergency Medical Treatment.
- (5) The expression "Other Emergency Medical Treatment" shall mean  
Treatment administered at the scene of the medical emergency, accident or disaster by the Insured who is present either by chance, or in response to an emergency call following a disaster.
- (6) The expression "Claim" shall mean  
Any event or series of events arising from one originating cause and for which the Insured is required to give notice to the Company in accordance with General Condition II(2).
- (7) The expression "Defence Costs" shall mean  
All cost, fees and expenses incurred in the defence or settlement of any Claim.

In accordance with its Articles of Association as a company operating under the cooperative insurance principle pursuant to the terms of the Cooperative Insurance Companies Supervision Law promulgated by Royal Decree No. M/32 dated 02/06/1424H. and as an entity licensed by SAMA to carry out Insurance activities in the Kingdom of Saudi Arabia, Tawuniya (hereinafter called "the Company") in its capacity as manager of policyholders' account for the Contributors (Insureds) will manage the insurance operations and the rights and liabilities arising out thereof. For this purpose, the Company will manage two separate accounts.

The policyholders' account of the Contributors (Insureds) for the entry of contributions, re- insurance revenues, its share of return on investments, rights and obligations of policyholders, and another account for shareholders.

The Company decides at the end of each financial year the net surplus of policyholders' account after deducting the fees or expenses of the Company against its management to the insurance and investment operations. The Company will distribute part of any net annual surplus arising from the insurance operations to the Policyholders (the Contributors/Insureds) subject to a minimum of 10% of such net surplus. The amount, time and manner of and eligibility to such distribution are subject SAMA regulations.

The Policyholder/Insured having applied to the Company by a Proposal or Declaration (which shall be the basis of this contract and is deemed to be incorporated herein) with a view of effecting a Medical Malpractice Insurance, and having paid or agreed to pay the Contribution, the Company, to the extent and in the manner hereinafter provided, hereby agrees, subject to the terms, exclusions and conditions of the Policy, to indemnify the Insured against all sums which the Insured shall become legally liable to pay as damages (including claimant's cost and expenses) arising out of:

#### **MALPRACTICE**

and pay all Defence costs incurred with the Company's consent, such consent not being unreasonably withheld, in connection with any Claim which falls within this Policy, provided that the total amount payable in respect of damages (including claimant's costs and expenses) and Defence Costs shall not exceed the Limits of Indemnity stated in the Schedule.

The Company shall not however be obligated to pay any Claim, judgment, award, Defence Costs, or to undertake or continue the defence of any suit or proceeding after the Limit(s) of Indemnity have been exhausted by payment or agreement to pay any Claim, judgment, award, settlement and Defence Costs, or after deposit of the applicable Limits(s) of Indemnity in a court of competent jurisdiction within the Kingdom of Saudi Arabia or as the laws or regulations of the kingdom of Saudi Arabia stipulate, and that in such a case the Company shall have the right to withdraw from the further defence thereof by tendering control of said defence to the Insured.

# MEDICAL MALPRACTICE INSURANCE

## Tawuniya Insurance Company

6507 Thumamah Road (Takhassusi) Ar Rabi Area

P.O. Box 86959 Riyadh 11632

Kingdom of Saudi Arabia

T : +966 11 252 5800

F : +966 11 400 0844

**9200 19990**

[www.tawuniya.com.sa](http://www.tawuniya.com.sa)