

برنامج «سند»
تأمين مسؤولية المركبة تجاه الغير للمركبات الخصوصية



بسم الله الرحمن الرحيم

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

فهذه وثيقة سند - تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير للمركبات الخصوصية التي تشتمل على التالي:

- التعريف ببعض المصطلحات التأمينية التي ترد في سياق الوثيقة.
- التغطية التأمينية.
- الأحكام والشروط العامة.
- الاستثناءات.
- التوسعات الخاصة بمنافع إضافية (اختيارية).
- جدول الوثيقة.
- شهادة كفالة الغرم.
- الملاحق (إن وجدت).

يجب قراءة جميع المستندات المتعلقة بوثيقة التأمين وما تشتمل عليه من مرفقات بعناية تامة، وذلك لفهم حدود التغطية التي تقدمها، بالإضافة إلى معرفة الشروط والإستثناءات المطبقة.

إن نموذج طلب التأمين الذي تم تعبئته وتوقيعه من قبل المشترك (المؤمن له) أو من يمثله قانوناً وما في هذه الوثيقة من أحكام وشروط واستثناءات وحدود تغطية إضافة إلى جدولها، وشهادة كفالة الغرم وأي ملاحق يتفق عليها كتابةً ويتم التصديق عليها من الشركة سواءً في بداية التغطية التأمينية أو أثناء سريان الوثيقة، تشكل جميعها عقداً واحداً وجزءاً لا يتجزأ من هذه الوثيقة.

يرجى الاحتفاظ بجميع مستندات الوثيقة مجتمعة في مكان آمن وذلك ليسهل العودة لها في حالة وجود مطالبة.

* * *

أبرمت هذه الوثيقة لتغطية الحوادث التي تقع في نطاق المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم 222 وتاريخ 1422/08/13هـ الصادر بالتأمين الإلزامي على المركبات.

بموجب نظامها الأساسي وكشركة تعمل بمبدأ التأمين التعاوني وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/32 وتاريخ 1424/06/02هـ.

تقوم الشركة «التعاونية» وتسمى فيما بعد بـ«الشركة» بصفتها مديراً لحساب حملة وثائق التأمين للمشاركين (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.

وبما أن المشترك (المؤمن له) قد تقدم إلى الشركة بطلب وإقرار خطي، وافق على اعتبارهما أساساً لهذا العقد وجزءاً لا يتجزأ منه، للتأمين على المركبة المبين تفاصيلها في جدول الوثيقة، وقد سدد الاشتراك المطلوب فإن الشركة توافق على إصدار هذه الوثيقة وفقاً للأحكام والشروط والاستثناءات الواردة بها وذلك على النحو التالي:

التعريفات:

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية، أينما وردت في هذه الوثيقة، المعاني الموضحة إزاءها، ما لم يقتض سياق خلاف ذلك.

الشركة: الشركة «التعاونية» بصفتها مديراً لحساب حملة الوثائق.

حساب حملة الوثائق: الحساب الذي تقيّد فيه الاشتراكات المحصلة من حملة الوثائق وما يرد إليه من عائد استثماراتها ومن تعويضات من شركات إعادة التأمين وما يخضم منه من تعويضات أو أتعاب أو مصاريف أخرى.

وثيقة تأمين إلزامي: وثيقة تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير للمركبات التي يتعهد بمقتضاها المؤمن بأن يعرض الغير عند حدوث الضرر المغطى بالوثيقة ن مقابل القسط الذي يدفعه المؤمن له. وتشمل هذه الوثيقة شهادة كفالة الغرم والملاحق (إن وجدت) على ألا تتعارض أو تخالف الحكام الواردة في هذه الوثيقة.

المؤمن له: الشخص الطبيعي أو الاعتباري الذي أبرم مع المؤمن وثيقة التأمين والمبين اسمه في جدول الوثيقة.

السائق: كل من يقود مركبة أو معدة أشغال عامة، أو دراجة آلية وقت الحادث.

المركبة: كل وسيلة من وسائل النقل أعدت للسير على عجلات أو جنزير، تسير أو تجر بقوة آلية أو حيوانية، المبين مواصفاتها في الوثيقة (ولا تشمل القطارات).

الغير: كل شخص طبيعي أو اعتباري يلحق به ضرر مغطى بموجب أحكام هذه الوثيقة باستثناء المؤمن له و/ أو السائق.

الأضرار الجسدية: الوفاة و/ أو الإصابات البدنية التي قد تلحق بالغير بما في ذلك العجز الكلي أو الجزئي الدائم أو المؤقت.

الأضرار المادية: التلغيات التي قد تلحق بالمتلكات العائدة للغير.

المصاريف الطبية: نفقات ومصاريف العلاج الطبي والأدوية التي يتحملها الغير بسبب حادث مغطى تأمينياً بموجب هذه الوثيقة.

المصاريف الأخرى: المصاريف التي يتحملها الغير بسبب الحادث بما في ذلك مصاريف سحب أو نقل السيارة ومصاريف تقدير الأضرار .

المطالبة: الإشعار الكتابي للشركة بطلب تعويض عن حادث مغطى بموجب أحكام هذه الوثيقة.

مقدم المطالبة: الشخص الطبيعي أو الاعتباري المتضرر من حادث مغطى بموجب هذه الوثيقة ويشمل ذلك ورثة الشخص الطبيعي في حالة وفاته .

التعويض: المبالغ التي يتعين على الشركة دفعها للغير ضمن الحد الأقصى للمسئولية المدنية الواردة في هذه الوثيقة.

القسط: المبلغ الذي يدفعه المؤمن له للشركة مقابل موافقة الشركة على تعويض الغير عن الضرر أو الخسارة التي يكون السبب المباشر في وقوعها خطر مؤمن منه بموجب هذه الوثيقة.

المسئولية المدنية: مسؤولية المؤمن له و / أو السائق تجاه الغير عما يتسبب فيه من أضرار مادية أو جسدية بفعل المركبة المؤمن عليها.

الحقيقة الجوهرية: أي حقيقة تؤثر على قرار الشركة في قبول التأمين أو رفضه أو تؤثر على قسط التأمين أو على شروط العقد.

نموذج طلب التأمين: النموذج المطبوع الذي تعده الشركة وتعبأ بياناته والتوقيع عليه من قبل المشترك(المؤمن له) بما يؤكد صحة المعلومات الواردة به والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الوثيقة.

جدول الوثيقة: الجدول الذي يرفق بالوثيقة ويشكل جزءاً منها ، ويحتوي على المعلومات الخاصة بالمؤمن له والسائق المجاز ، مدة التأمين ، الاشتراك ، تفاصيل عن بيانات المركبة المؤمنة وحدود التغطية والتوسعات المطلوبة (إن وجدت).

فترة التأمين: هي فترة سريان التغطية التأمينية.

شهادة كفالة الغرم: شهادة تصدرها الشركة بناءً على وثيقة التأمين ، وهي بمثابة سند كفالة تعفي حاملها من التوقيف أو الاحتجاز لدى إدارات المرور في حال تسببه في حادث نتج عنه خسارة أو ضرر للغير شريطة عدم الإخلال بأحكام الوثيقة.

العجز الكلي الدائم: يعني ذلك العجز الذي يمنع كليةً المشترك(المؤمن له) أو السائق المجاز أو أيًا من الركاب من مباشرة أي عمل أو مهنة من أي وكل نوع بما في ذلك فقد أي عضو من الجسم والذي يستمر لمدة 52 أسبوعاً متتالياً ولا أمل في تحسنه عند انتهاء هذه المدة ومصداقاً عليها من قبل طبيب مؤهل ومعين من قبل شركة التأمين.

الملاحق: نص مطبوع تصدره الشركة سواءً في بداية التغطية التأمينية أو أثناء سريان الوثيقة بهدف تعديل أو إضافة شروط جديدة أو توسيع التغطية التأمينية، ويعتبر الملحق جزءاً لا يتجزأ من الوثيقة.

القسم الأول - التغطية التأمينية

حيث إن المؤمن له قد تقدم إلى الشركة بطلب تأمين يعد أساساً لهذه الوثيقة ودفعت (أو تعهد بدفع) القسط المطلوب منه وقبلت الشركة هذا الطلب ، فإنها تلتزم في حالة حدوث ضرر مغطى بموجب هذه الوثيقة سواء أكان ناشئاً عن استعمال المركبة أو توقفها داخل أراضي المملكة العربية السعودية بتعويض الغير نقداً في حدود الأحكام والشروط الواردة في هذه الوثيقة عن المبالغ جميعها التي يلزم المؤمن له أو السائق بدفعها لقاء:

أ. الأضرار الجسدية التي تلحق بالغير داخل المركبة أو خارجها.

ب. الأضرار المادية خارج المركبة.

حدود التغطية:

في حالة وقوع حادث يترتب عليه دفع تعويض وفقاً لأحكام هذه الوثيقة فإن الحد الأقصى لمسؤولية الشركة في الواقعة الواحدة وخلال فترة سريان وثيقة التأمين بالنسبة للأضرار الجسدية (بما في ذلك الديات والمبالغ المقدره عن الإصابات والمصاريف الطبية) والأضرار المادية معاً لن تتجاوز مبلغاً إجمالياً قدره 10.000.000 ريال (عشرة ملايين ريال سعودي)، حداً أقصى لمسؤولية الشركة.

مالا يجوز للشركة التمسك به تجاه الغير:

لا يجوز للشركة أن تتمسك تجاه الغير بعدم مسؤوليتها عن التعويض بموجب هذه الوثيقة بسبب ارتكاب المؤمن له أو السائق أي مخالفة سواء أكانت المخالفة قبل الحادث أو بعده أو بسبب عدم التزامه بما ورد في هذه الوثيقة، مع عدم الإخلال بحق الشركة بالرجوع على المؤمن له أو السائق بعد الدفع للغير بكافة الطرق النظامية إن كان للرجوع ما يبرره.

الحالات التي تلتزم الشركة بتعويض الغير عنها مع احتفاظها بحق الرجوع على المؤمن له أو السائق أو المسئول عن الحادث:

للشركة حق الرجوع على المؤمن له أو السائق، أو المسئول عن الحادث لاسترداد ما دفعته للغير في أي من الحالات الآتية:

1. أي مسؤولية أو مصاريف تنشأ أو تترتب عندما تكون المركبة المؤمن عليها:
 - أ. مستعملة على وجه يخالف قيود الاستعمال المبينة في الجدول.
 - ب. تحمل عددا من الركاب يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة ، وثبت أن حصول الحادث كان بسبب هذا التجاوز.
 - ج. مستعملة في أي نوع من أنواع السباقات أو تحديد سرعة الانطلاق أو في تجربة اختبار القدرة.
 - د. قيادة أي شخص وهو تحت تأثير المخدرات أو المشروبات الكحولية أو العقاقير الطبية التي لا يسمح طبياً بالقيادة بعد تناولها.
 - هـ. قيادة أي شخص يقل عمره عن (21) عاما ما لم يكن هو المؤمن له وما لم يرد اسمه ضمن أسماء السائقين المجازين الذين تقل أعمارهم عن 21 سنة في جدول الوثيقة.
 - و. مسروقة أو مأخوذة غصباً .

- ز. قيادة أي شخص لا يحمل رخصة قيادة أو لا يحمل تصريحاً يؤهله لقيادة هذه الفئة من المركبات أو بسبب إلغاء رخصة القيادة مؤقتاً أو بصفة دائمة .
- ح. مستعملة ضمن المناطق التي لا يسمح عادة للعامّة بدخولها مثل المطارات أو الموانئ البحرية ما لم تكن المركبة مستخدمة لأغراض تجارية في النطاق المسموح به .
2. إذا ثبت أن المؤمن له أدلى ببيانات غير صحيحة أو أخفى وقائع جوهرية في نموذج طلب التأمين تؤثر على قبول الشركة تغطية الخطر أو سعر التأمين أو شروطه .
3. إذا ثبت وقوع الحادث عمداً من جانب المؤمن له أو السائق .
4. عدم إبلاغ المؤمن له الشركة كتابياً خلال عشرة أيام عمل عن أي تغيير جوهري صرح به في نموذج طلب التأمين.
5. هروب المؤمن له أو سائق المركبة من موقع الحادث .
6. إقرار المؤمن له أو السائق بتحمل مسؤولية الحادث دون وجه حق بقصد الإضرار بالشركة .
7. تجاوز المؤمن له أو السائق الإشارة الحمراء .
8. السير بالمركبة عكس اتجاه السير .
9. التفحيط .

إجراءات تسوية المطالبات:

تلتزم الشركة عند تلقي أي مطالبة بان تزود مقدمها بإصال يفيد بتلقي المطالبة ، وإعلامه بأي نواقص خلال سبعة أيام من تلقيها ، كما تلتزم الشركة بتعيين خبير معاينة أو مقدر خسائر إذا كان ذلك ضرورياً خلال مدة زمنية لا تتجاوز ثلاثة أيام من تاريخ استلام المطالبة.

وتلتزم الشركة بتسوية مبالغ المطالبات المقررة من الإدارة العامة للمرور أو من شركة نجم لخدمات التأمين أو الجهات المرخص لها بذلك المغطاة بموجب هذه الوثيقة بكل نزاهة وعدالة ودون أي مساومة خلال مدة أقصاها خمسة عشر يوماً هجرياً من تاريخ استلام المطالبة مكتملة المستندات. وفي حال عدم التزام الشركة بتسوية المطالبات خلال الفترة النظامية لأسباب غير منطقية يحق للمستفيد من التغطية الواردة في هذه الوثيقة التقدم بطلب إلى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية للإزام الشركة بتعويضه عن أي تكاليف تحملها نتيجة عدم استخدامه للمركبة بسبب تأخر الشركة في تسوية المطالبة (مثل أجرة سيارة بديلة) .

تلتزم الشركة إبلاغ مقدم المطالبة كتابياً بقبول أو رفض المطالبة وفي حال قبول المطالبة تلتزم الشركة بتوضيح مبلغ التعويض وكيفية التوصل إليه . أما عند رفض المطالبة فإن الشركة تلتزم بالاتي :

1. تزويد مقدم المطالبة بأسباب الرفض .
2. إبلاغ مقدم المطالبة إمكانية تقديم دعواه إلى لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية المنصوص عليها في المادة العشرين من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني للنظر فيها من قبل تلك اللجان.
3. تزويد مقدم المطالبة بنسخة من الوثائق والمستندات المؤيدة لقرار الشركة في حال طلب مقدم المطالبة ذلك من الشركة خطياً.

القسم الثاني - التوسعات

تنطبق فقط على المركبات التي يتم اختيار المنافع وتوسيع التغطية التأمينية لها كما وردت في جدول الوثيقة.

يمكن للشركة في بداية التغطية التأمينية أو أثناء سريان مفعول هذا التأمين، وفي حدود الأحكام والشروط الواردة بهذا الاتفاق أن تقوم، بناءً على طلب كتابي من المشترك (المؤمن له) بتوسيع التغطية التأمينية لتشمل التعويض عن أضرار أخرى غير تلك المنصوص عليها في الوثيقة شريطة سداد المشترك (المؤمن له) للاشتراك الإضافي المطلوب، وعلى الأخص ما يلي:

الفئة العمرية

توسعة التغطية التأمينية لتشمل الأشخاص الذين تقل أعمارهم عن 21 سنة:

1. **توسعة التغطية التأمينية لتشمل السائقين من عمر 18 - 21 سنة:**
بموجب هذه التوسعة تمدد التغطية التأمينية لتشمل السائقين الذين تتراوح أعمارهم بين 18 - 21 سنة ويحملون رخصة قيادة سارية المفعول، فيما يتعلق بالمركبة المعنية بهذه التوسعة فقط.

2. **توسعة التغطية التأمينية لتشمل السائقين من عمر 17 سنة و أقل من 18 سنة:**
بموجب هذه التوسعة تمدد التغطية التأمينية لتشمل السائقين اكبر من عمر 17 سنة و أقل من 18 سنة، فيما يتعلق بالمركبة المعنية بهذه التوسعة فقط وبشرط أن يكون لدى السائق تصريح قيادة مؤقت ساري المفعول.

التوسعة الخاصة بالبرد والفيضانات

من المتفق عليه أنه مع الخضوع للأحكام والاستثناءات والاشتراطات والشروط الواردة بالوثيقة أو تلك الملحقة بها، وشريطة سداد المؤمن له للاشتراك الإضافي المتفق عليه، فإن هذا التأمين سيتم توسعته ليشمل الخسارة أو الضرر الذي يلحق بالمركبة المؤمن عليها والذي يعزى مباشرة إلى البرد أو الفيضان بفعل الأمطار والسيول الناتجة عنها، وسيكون الحد الأقصى لمسؤولية الشركة في التعويض عن مثل هذه الحالات لن يتجاوز مبلغ قدره عشرون ألف (20,000) ريال سعودي فقط، طوال فترة التأمين سواء نشأ هذا الضرر عن حادثة واحدة أو عدة حوادث.

ويستثنى من هذه التوسعة أي خسارة أو ضرر ينشأ كنتيجة مباشرة أو غير مباشرة بفعل العواصف، الزلازل أو الأعاصير الاستوائية أو القمعية أو الحلزونية.

في حالة الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمن عليها والذي يتسبب أو ينشأ عن أو يعزى إلى أو ساهم فيه أي من الأخطار الطبيعية المشمولة بالتغطية التأمينية بموجب هذه الوثيقة، فإن مسؤولية الشركة سوف لن تتجاوز القيمة الفعلية المعقولة والتي يتطلبها بالضرورة إصلاح المركبة المتضررة أو المبلغ الأقصى وقدره 20,000 ريال سعودي، أيهما أقل.

ومع ذلك، تحتفظ الشركة بالحق في اعتبار المركبة كخسارة كلية إذا ما إرتأت أن إصلاحها غير مجدٍ إقتصادياً، وفي هذه الحالة فإن مسؤولية الشركة سوف تقتصر على دفع الفرق بين القيمة السوقية المعقولة للمركبة وقت وقوع الخسارة أو الضرر وقيمة المستنقذ - الحطام (حسب تقدير الشركة)، أو الحد الأقصى لمسؤولية الشركة في التعويض عن مثل هذه الأضرار والذي لن يتجاوز في الإجمالي مبلغ عشرون ألف (20,000) ريال سعودي فقط، أيهما أقل. وعلاوة على ذلك يحتفظ المؤمن له بالمستنقذ - الحطام كملك خاص له، ولن تكون الشركة ملزمة بإعادة شراء هذا الحطام.

تأمين الحوادث الشخصية

في حالة طلب المشترك (المؤمن له) إضافة هذه التوسعة، وعلى سبيل المثال التغطية التأمينية للسائق فقط أو للسائق والركاب، تضطلع الشركة بدفع التعويض المناسب وفقاً للجدول والاشتراطات المبينة فيما بعد عن الإصابات الموصوفة بالجدول المبين أدناه والتي يتكدها المشترك (المؤمن له) أو السائق المجاز و/أو أي من الركاب المعلن عنهم تحديداً في جدول الوثيقة كنتيجة مباشرة لحادث للمركبة المؤمنة والمعنية بهذه التوسعة بفعل عوامل عنيفة وعرضية، خارجية ومرئية تؤدي بمعزل عن أي سبب آخر، خلال 52 أسبوعاً متتالية من تاريخ وقوعها إلى:

مبلغ التعويض بالريال السعودي	
100,000	1 - الوفاة
100,000	2 - الفقد الكلي والنهائي للنظر في كلتا العينين
100,000	3 - الفقد الكلي الناتج عن البتر عند أو فوق الرسغ أو الكاحل بالنسبة لكلتا اليدين أو كلتا القدمين
50,000	4 - الفقد الكلي الناتج عن البتر عند أو فوق الرسغ أو الكاحل لإحدى اليدين أو لإحدى القدمين
50,000	5 - الفقد الكلي والنهائي للنظر في عين واحدة
100,000	6 - العجز الكلي والدائم عن القيام بأي عمل أو مهنة على الإطلاق
25,000	7 - المصاريف المتكبدة في العلاج الطبي والجراحي

لتنفيذ الجدول أعلاه يلاحظ ما يلي:

1. أن إجمالي التعويض القابل للدفع للشخص الواحد عن كل حادث واحد، وعن مجمل التعويضات تحت البنود من (1) إلى (7):
 - أ. لن يتجاوز (100,000) مائة ألف ريال سعودي.
 - ب. لن تلتزم الشركة بدفع التعويض إذا كان الحادث نتيجة لسبب مباشر أو غير مباشر لأي عمل إجرامي و/أو عدواني من قبل المشترك (المؤمن له) أو السائق المجاز.
2. ألا يزيد عمر الشخص، وقت وقوع الحادث، عن سبعين عاماً.
3. لا يستحق الشخص الذي يقل عمره، وقت وقوع الحادث، عن ستة عشر (16) عاماً لأكثر من (50%) خمسون بالمائة من التعويضات المبينة أعلاه وبحد أقصى قدره (50,000) خمسون ألف ريال سعودي وذلك عن الحادث الواحد.
4. لا يدفع التعويض إلا بموافقة المشترك (المؤمن له) أو ممثله القانوني، ويتم الدفع مباشرة إلى الشخص المصاب أو لممثله القانوني والذي يعتبر إيصال استلامه مخالصة نهائية عن الإصابة التي تعرض لها هذا الشخص، أو للورثة في حالة الوفاة.
5. يقتصر التعويض فقط على الإصابات التي تقع للأشخاص الموجودين داخل قمرة (كابينة) المركبة وقت وقوع الحادث.
6. إذا تجاوز عدد الأشخاص الموجودين داخل قمرة (كابينة) المركبة (بما فيهم السائق) وقت وقوع الحادث السعة الركابية المحددة في جدول الوثيقة فإن التعويض القابل للدفع سوف يخفض نسبياً تبعاً لذلك، ولكن هذا التعويض لا يدفع إذا كانت تحمل ركاباً بما يتجاوز السعة المصرح بها للمركبة وثبت أن حصول الحادث بسبب هذا التجاوز.
7. يقتصر التعويض بموجب المنفعة (7) في الجدول أعلاه، على المعالجة داخل المملكة العربية السعودية فقط، كما ولن تعوض الشركة عن المصاريف المتكبدة، مباشرة أو غير مباشرة في أي علاج نفسي أو عقلي.
8. التعويض بموجب المنفعة (6) تدفع فقط عندما يكون العجز قد استمرت لمدة 52 أسبوعاً على التوالي وكان مصدقاً عليه من قبل طبيب مؤهل ومعين من قبل شركة التأمين.

القسم الثالث - الشروط العامة

- 1. تعدد مصادر التأمين والتأمينات الأخرى:** إذا كانت المركبة مؤمنة بنوع التأمين نفسه من أكثر من شركة ، فلا تلتزم الشركة إلا بدفع جزء من قيمة التعويض أو المصاريف أو الأتعاب معادلاً للنسبة بين مبلغ التأمين وبين مبالغ التأمينات مجتمعة ، أما في حال وجود نوع آخر من أي تأمين يغطي المسؤولية أو المصاريف نفسها (مثل توافر وثيقة تأمين شامل) فتكون الشركة مسؤولة عن تغطية تلك المسؤولية ، أو المصاريف تجاه الغير ، ثم تحل محل المؤمن له في مطالبة شركات التأمين الأخرى بدفع حصتهم النسبية من تلك المطالبة.
- 2. التغيير:** على المؤمن له إشعار الشركة كتابيا خلال عشرة أيام عمل عن أي تغيير جوهري صرح به في نموذج طلب التأمين ، ويجب على الشركة إشعار المؤمن له خلال ثلاثة أيام عمل تبدأ من تاريخ تلقيها الإشعار المذكور في حال رفض تغطية المؤمن له تأمينيا.
- 3. حق الشركة في تولي الإجراءات القضائية والتسوية:** للشركة الحق في أن:
 - أ. تمثل المؤمن له أو السائق في أي تحقيق أو استجواب يتعلق بمطالبة تكون محل تعويض بموجب هذه الوثيقة.
 - ب. تتولى إجراءات الدفاع عن المؤمن له أو السائق أمام أي جهة قضائية بشأن أي ادعاء أو اتهام له علاقة بحدث قد يكون محل تعويض بموجب هذه الوثيقة.
- 4. حق الشركة في إدراج اسم المؤمن له في نظام الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة):** يحق للشركة في حال تعثر المؤمن له سداد مستحقات الشركة سواء أكانت أقساط تأمين أو مطالبات إدراج اسم المؤمن له في نظام الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة).
- 5. التزامات المؤمن له أو السائق عند وقوع حادث مغطى بموجب هذه الوثيقة:**
 - أ. إبلاغ الجهات المعنية فور وقوع حادث مغطى بموجب هذه الوثيقة ، وعدم مغادرة موقع الحادث إلى حين إنهاء الإجراءات ، ويستثنى من ذلك الحالات التي تستلزم مغادرة موقع الحادث مثل وجود إصابات جسدية أو انتظار مدة لا تقل عن ساعتين.
 - ب. عدم الإقرار بالمسؤولية بقصد الإضرار بالشركة ، أو الدفع أو التعهد بدفع أي مبلغ لأي طرف في الحادث إلا بعد الحصول على الموافقة الكتابية المسبقة من الشركة.
 - ج. التعاون مع الشركة، وتحرير الوكالات الشرعية التي تمكنها من اتخاذ إجراءات المرافعة والمدافعة والتسوية نيابة عن المؤمن له ، أو السائق إذا أبدت رغبتها في ذلك.
 - د. أن يقوم على نفقة الشركة بجميع الأعمال اللازمة لضمان حق الشركة في تحصيل أي مبالغ تستحقها من أي طرف آخر نتيجة تعويض تقوم بدفعه بمقتضى هذه الوثيقة.
- 6. التزامات الشركة في حال التأخر في تسوية مطالبة مكتملة المستندات:** تلتزم الشركة بتعويض المستفيد من التغطية الواردة في هذه الوثيقة عن أي تكاليف يتحملها نتيجة عدم استخدامه للمركبة المتضررة بسبب تأخر الشركة في تسوية المطالبة عن خمسة عشر يوما من احتمال مستندات المطالبة وعدم تقديم مبررات مقنعة للتأخر في سداد التعويض.

7. **الاحتيايل:** تسقط الحقوق الناشئة عن هذه الوثيقة إذا انطوت المطالبة المقدمة على احتيال ، أو استخدم المؤمن له أو السائق أو من ينوب عنهما أو الغير أساليب أو وسائل احتيال بغية الحصول على منفعة من هذه الوثيقة ، أو نتجت المسؤولية أو الضرر من جراء فعل متعمد من المؤمن له أو السائق أو الغير أو التواطؤ مع أي منهم . وللشركة الرجوع على أي طرف يتبين مسؤوليته عن هذا الاحتيايل سواء أكان مشاركا أو متواطأ ، على أن تلتزم الشركة بتعويض الغير إذا كان حسن النية.

8. **الإلغاء:** لا يحق للشركة ولا للمؤمن له إلغاء هذه الوثيقة بعد إصدارها إلا في أي من الحالات الآتية:

- إسقاط سجل المركبة.
- انتقال ملكية المركبة إلى مالك آخر.
- تقديم وثيقة تأمين بديلة من شركة أخرى.

وفي حال رغبة المؤمن له إلغاء وثيقة التأمين يجب عليه إعادة الوثيقة إلى الشركة مرفقا بها طلب الإلغاء ، وتلتزم الشركة بدفع الجزء النسبي من الاشتراك خلال خمسة عشر يوم عمل من تاريخ طلب الإلغاء طبقا للجدول الآتي:

فترة سريان الوثيقة قبل طلب الإلغاء	الجزء النسبي من الاشتراك الذي تلتزم الشركة بدفعه للمؤمن له
7-1 أيام	87.5%
8 - 30 يوما	75%
31 - 60 يوما	60%
61 - 90 يوماً	50%
91 - 120 يوما	45%
121 - 150 يوماً	40%
151 - 180 يوماً	35%
181 - 210 يوماً	25%
211 - 240 يوماً	20%
241 - 270 يوماً	10%
271 - 365 يوماً	صفر

وبالرغم مما تقدم تظل الشركة والمؤمن له والسائق ملتزمين بإحكام هذه الوثيقة بشأن الالتزامات الناشئة قبل إلغائها.

9. إصدار الوثيقة والإشعار بالتجديد: لا يحق للشركة إصدار هذه الوثيقة ما لم تكن مرتبطة آلياً مع نظام شركة نجم لخدمات التأمين . ويجب على الشركة إشعار المؤمن له بتاريخ انتهاء الوثيقة قبل موعده بأسبوعين ليتمكن من تجديدها أو الحصول على وثيقة من شركة أخرى.

10. الاختصاص القضائي والنظام الواجب التطبيق:

- أ. يخضع أي نزاع ينشأ عن هذه الوثيقة للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية ، وتختص بالفصل فيه لجان الفصل والمنازعات والمخالفات التأمينية المنصوص عليها في المادة رقم (20) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 2 / 6 / 1424 هـ.
- ب. لا تسمع أي دعوى ناشئة عن هذه الوثيقة بعد انقضاء ثلاث سنوات على حدوث الواقعة التي نشأت عنها الدعوى وعلم ذوي المصلحة بحدوثها ما لم يكن هناك عذر تقتنع به لجان الفصل في المنازعات والمخالفات التأمينية.

القسم الرابع - الاستثناءات (الحالات غير المغطاة تأمينيا بموجب هذه الوثيقة):

- لن تكون الشركة مسؤولة عن سداد تعويضات في أي من الحالات الآتية:
1. أي مسؤولية أو مصاريف تنشأ نتيجة مباشرة أو غير مباشرة من الآتي:
 - أ. الحرب أو الغزو أو أعمال العدوان الأجنبي أو الأعمال العدوانية أو الأعمال شبه الحربية (سواء أعلنت الحرب أم لم تعلن) أو الحروب الأهلية.
 - ب. التمرد أو الانتفاضة العسكرية أو الشعبية أو العصيان أو الثورة أو السلطة الغاصبة أو الأحكام العرفية أو حالة الحصار أو أي من الأحداث أو الأسباب التي تؤدي إلى الإعلان أو استمرار الأحكام العرفية أو حالة الحصار أو أعمال التخريب والإرهاب التي يرتكبها شخص أو أشخاص يعملون بصفة منفردة أو نيابة عن أو على صلة بأي منظمة إرهابية . ويقصد بالإرهاب استخدام العنف لإغراض سياسية أو فكرية أو فلسفية أو عنصرية أو عرقية أو اجتماعية أو دينية . ويشمل استخدام العنف وضع العامة و/ أو شريحة منهم في حالة خوف، أو التأثير على و/ أو التسبب في اضطراب و/ أو التدخل في أي عمليات و/ أو أنشطة أو سياسات خاصة بالحكومة ، أو التسبب في اضطراب يؤثر سلبا على الاقتصاد الوطني أو أي من قطاعاته.
 - ج. الإضراب أو الشغب أو الاضطرابات المدنية أو العمالية.
 - د. ما ينتج بسبب أو ينشأ عن أو تكون ساهمت فيه الأسلحة النووية أو الإشعاعات الأيونية أو التلوث بالإشعاع من أي وقود أو أية نفايات نووية ناتجة عن احتراق وقود نووي ، ولإغراض هذا الاستثناء فإن الاحتراق يشمل أي عملية انشطار نووي.
 - هـ. الكوارث الطبيعية مثل الأعاصير ، أو الزلازل ، أو الفيضانات ، أو البراكين (مالم ينص على خلاف ذلك في جدول الوثيقة).
 2. الوفاة أو الإصابة الجسدية للمؤمن له ، أو السائق (مالم ينص على خلاف ذلك في جدول الوثيقة).
 3. الخسارة أو الضرر للمركبة المؤمن عليها ، أو للممتلكات العائدة إلى أي من المؤمن له أو السائق داخل المركبة أو خارجها.
 4. الضرر أو الخسارة التي تلحق بالبضائع المنقولة بواسطة المركبة المؤمن عليها.
 5. الغرامات أو العقوبات المالية ، أو الضمانات ، أو الكفالات التي قد تفرض بسبب الحادث على المؤمن له أو السائق
 6. الحوادث التي تقع خارج حدود المنطقة الجغرافية المحددة في جدول الوثيقة.

توزيع الفائض: يوزع الفائض على المؤمن لهم وفقا لإحكام المادة السبعين من اللاحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/32) وتاريخ 2 / 6 / 1424 هـ.

وبالله التوفيق وصلى الله على نبينا محمد.

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

Section (4)–Exceptions (the cases not covered by insurance under this Policy)

The Company will not be liable for the payment of indemnity in any of the following cases:

1. any liability or expenses caused directly or indirectly of the following:
 - a. war, invasion, act of foreign enemies, hostilities or war-like operations (whether war be declared or not), civil war.
 - b. mutiny, military or popular rising, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege, or acts of terrorism committed by a person or persons acting individually or on behalf of or in connection with any organization. For the purpose of this Exception, "terrorism" means the use of violence for political, intellectual, philosophical, ethnic, racial, social or religious ends. It includes any use of violence for the purpose of putting the public and/ or any section of the public in fear or affecting and/ or causing any unrest, and/ or intervention in any operations, activities and/ or policies relating to the government or causing any unrest that negatively affects the national economy of any of its sectors.
 - c. strike, riot, civil commotion or labor disturbances;
 - d. any liability or expenses directly or indirectly caused by or arising from or contributed to by nuclear weapons material, ionizing radiations or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel and solely for the purpose of this Exception combustion shall include any self-sustaining process of nuclear fission.
 - e. natural catastrophes such as hurricane, cyclone and tornado, earthquake, flood or and volcanic eruption (unless otherwise expressly stated in the policy schedule)
2. Death or bodily injury to the Insured or Driver (unless otherwise expressly stated in the policy schedule)
3. Loss or damage to the insured motor vehicle or property owned by the Insured or Driver, both inside and outside the motor vehicle.
4. Loss of or damage to goods transported by the insured motor vehicle.
5. Any fines, penalties, bonds or cautions that may be imposed on the Insured or Driver due to the accident.
6. Accidents occurring outside the Geographical Area stated in the Policy Schedule

Surplus Distribution: The surplus will be distributed to the Insureds in accordance with the provisions of Article (70) of the Implementing Regulations of the Cooperative Insurance Companies Supervision Law promulgated by Royal Decree No. M/32 dated 02/06/1424H.

This Policy should be read carefully and if there is any doubt as to the cover or meaning of its contents, please consults the Company.

9. **Policy issuance and renewal notice:** The Company shall have no right to issue this Policy unless it is electronically linked with the applications of Najm Company for Insurance Services. However, the Company shall advise the Insured before two weeks of the policy expiry date to enable the Insured to renew it or obtain a policy from another company.
10. **Jurisdiction and Applicable Law:**
- a. Any disputes arising out of or in connection with this Policy shall be subject to and governed by the laws and regulations applicable in Saudi Arabia. The committees for the settlement of insurance disputes and controversies provided for in article (20) of the Saudi Supervision of Cooperative Insurance Companies Law promulgated by Royal Decree No. (M/32) dated 02/06/1424H shall be the only competent bodies to deal with such matters.
 - b. All claims arising out of this Policy shall be forfeited after the expiration of three (3) years from the actual date of an accident leading to a claim or from the date the concerned parties knew of such accident unless the Committee for Resolution of Insurance Dispute and Violation is satisfied with the reason for its consideration.
11. **Arabic to Prevail:** In the event of any difference in meaning between the Arabic and English texts in this Policy, the Arabic text shall prevail.

6. **Company's Obligations in case of Delay in Settling a Complete Documents Claim:** The Company is liable to indemnify the beneficiary of insurance cover stated in this Policy for any costs he incurs due to the non-use of the damaged insured motor vehicle as a result of the delay by the Company in settling the claim within fifteen days of completing the claim documents and non submitting convincing justifications for such delay in settling the claim.
7. **Fraud:** 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 the Authorized Driver or anyone acting on their behalf or the third party to obtain any benefit under this Policy, all benefits shall be forfeited. The company shall have the right to claim any of such parties whose liability on such fraud is revealed, whether involved or conspired, provided that the company is obligated to indemnify the third party if was of good will.
8. **Cancellation:** This Policy cannot be terminated by the Company or Insured while being in force except at any of the following cases:
 1. Cancellation of the motor vehicle's Registration;
 2. Transfer of the ownership of the insured motor vehicle to another owner;
 3. Issuance of a new policy from another insurance company.

In case the Insured desires to cancel the policy, he shall return it to the Company along with the Cancellation Request. In which case the Company will retain short period contribution for the time the Policy has been in force within fifteen (15) days of cancellation date pursuant to this table:

Period of insurance prior to cancellation request	Proportion of Annual Contribution to be Returned
1 - 7 days	87.5%
8 - 30 days	75%
31 - 60 days	60%
61 - 90 days	50%
91 - 120 days	45%
121 - 150 day	40%
151 - 180 days	35%
181 - 210 days	25%
211 - 240 days	20%
241 - 270 days	10%
271 - 365 days	Zero

In spite of that, the Company, Insured and Authorized Driver shall continue to remain bound by the Terms of this Policy in connection with obligations arising prior to its cancellation.

Section (3) – General Conditions

1. **Multiple sources of insurance:** If the Motor Vehicle is insured by the same type of insurance from more than one insurer covering the same liability, the Company shall only be liable to pay in respect of such liability a portion of the indemnity, expense or fees equal to the ratio between the insured sum and the insured sums collectively. However, if there is another type of insurance covering the same liability or expenses (such as the existence of Al-Shamel Insurance Policy), the Company shall be liable to pay such liability or expense provided that the Company shall have the right to take the place of the Insured against others to recover its respective ratable proportion of such claim.
2. **Alteration:** The Insured shall give the Company a notice in writing within ten working days of any material alteration to the material data disclosed in the insurance proposal. The Company shall advise the Insured within three working days commencing from the date of its receiving to such alteration notice in case it declines to cover the Insured by the Policy.
3. **Company's Right to Legal Proceedings and Settlement:** The Company may at its own option:
 - a. Arrange for representation at any inquest or fatal inquiry in respect of any claim, which may be the subject of indemnity under this Policy.
 - b. Undertake the defense proceedings on behalf of the Insured or Driver in any judicial authority in respect of any act or alleged defense relating to any event, which may be the subject of indemnity under this Policy.
4. **Company's Right to enroll the Insured in the Applications of the Saudi Credit Bureau (SIMAH):** The Company shall have the right, in case the Insured fails to effect payment of its dues, whether premiums or claims, to enlist the Insured's name in the system of the Saudi Credit Bureau (SIMAH).
5. **Insured or Driver's Obligations upon Occurrence of Accident Covered under this Policy:**
 - a. To notify the concerned authorities immediately upon the occurrence of an accident covered by this Policy and do not leave the occurrence site till the required procedures are finalized, excluding the cases necessitating leaving the site such as the existence of bodily injuries or waiting for at least two hours.
 - b. No admission, offer, promise, payment or settlement shall be made by or on behalf of the Insured or the Driver without the prior written consent of the Company.
 - c. To cooperate with the Company and write the legal powers of attorney that enable the Company to take the pleading, defense and settlement measures on behalf of the Insured or Driver whenever required by the Company.
 - d. The Insured or Driver, as the case may be, shall, at the expense of the Company, do all such acts as may be necessary to recover any legal rights or remedies or of obtaining relief or indemnity from other parties to which the Company shall be entitled under this policy.

- a. Compensation shall not be payable to any one person in respect of benefits under (1) to (7):
 - i- Inclusive for more than SR 100,000 in aggregate in respect of any one accident.
 - ii- If the accident was a result, directly or indirectly, of criminal and / or offensive acts by the Contributor (Insured) or Authorized driver.
- b. The age of the person at the time of accident shall not be over 70 years.
- c. A person under 16 year of age at the time of the accident shall receive only 50% of the Scale of Compensation with maximum aggregate of SR 50,000 in respect of one accident.
- d. Such compensation shall be payable only with the approval of the Contributor (Insured) or the Contributor (Insured)'s legal representative and directly to the injured person or his/her legal representative whose receipt shall be a full discharge in respect of the injury to such person, or to the heirs in case of death.
- e. Compensation shall only be payable in respect of injury sustained by third partys carried inside the cabin of the motor Vehicle at the time of the accident.
- f. If the number of persons (including the driver) in the cabin of the motor vehicle at the time of the accident exceeds the number stated as the seating capacity in the Schedule, the compensation payable will be decreased proportionately, but this compensation shall not be payable if carrying more passengers than the registered seating capacity was a cause of the accident.
- g. Compensation under benefit (7) shall be restricted to treatment obtained within Saudi Arabia only. However, the Company will not compensate any expenses incurred directly or indirectly for psychological or psychiatric treatment.
- h. Compensation under benefit (6) shall be payable only when the disablement has lasted for 52 consecutive weeks and has been certified by a qualified registered medical practitioner appointed by the Insurer.

In the event of any loss or damage to the insured motor vehicle caused by or arising from or attributable to or contributed to by any of the natural perils covered under this Policy, the liability of the Company shall not exceed the reasonable actual cost of repair necessity required in respect of the damaged motor vehicle or the maximum amount of SR 20,000 whichever is less.

However, the Company reserves the right to consider a total loss if in its opinion it is found that the motor vehicle cannot be economically repaired. In such case the Company liability shall be limited to pay the difference between the reasonable market value of the Motor vehicle at the time of the loss or damage and the salvage value (as may be decided by Tawuniya), or the maximum value of the Company's liability which shall not exceed in aggregate SR 20,000 whichever is less. Furthermore the salvage shall be retained by the Insured as his own property, and the Company shall not be obligated to buy-back such salvage.

Personal Accident:

If the Contributor (Insured) adds this extension of cover, the Company undertakes to pay compensation according to the scale and provisions stated hereunder for the injury as hereinafter described, sustained by the Contributor (Insured) or Authorized Driver and/or any of the passengers specifically stated in the Policy Schedule such as 'Driver only' or 'Driver and Passengers', as a direct result of an accident to the motor vehicle described in the Policy Schedule and caused by violent, accidental and visible means which independently of any other cause shall within 52 consecutive weeks of the occurrence of such injury result in:

Type of cover	Scale of Compensation (SR)
1. Death	100,000
2. Total irrevocable loss of all sight in both eyes	100,000
3. Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of both hands or both feet	100,000
4. Total loss by physical severance at or above the wrist or ankle of one hand or one foot	50,000
5. Total irrevocable loss of all sight in one eye	50,000
6. Permanent disablement from attending any employment or occupation whatsoever	100,000
7. Expense incurred in respect of Medical and Surgical treatment	25,000

The enforcement of the above Scale of Compensation shall be subject to the following:

Section (2) – Extensions of Cover:

These extensions are applied to the motor vehicles for which the benefits and extension of insurance cover are selected as indicated in the Schedule.

The Company may, on the basis of a written request by the Contributor (Insured), at the commencement of insurance cover or during the validity of this insurance and within the Terms and Conditions provided for in this Contract, extend the insurance cover to include the indemnity against damages other than those specifically stated in the Policy provided that the Contributor (Insured) has paid the additional Contribution required, and particularly the following:

Younger Drivers:

Extension of insurance cover to include the persons below 21 years of age:

1. Extension of Insurance Cover to Include Drivers at 18-21 Years of Age:

Under this extension, the coverage provided by this Policy is hereby extended, only in respect of the motor vehicle meant by this extension, to include the Drivers at 18-21 years of age and holding a valid driving license.

2. Extension of Insurance Cover to Include Drivers above 17 years and below 18 Years of Age:

Under this extension, the coverage provided by this Policy is hereby extended, only in respect of the motor vehicle meant by this extension, to include the Drivers above 17 years and below 18 years of age, provided that the Driver holds a valid Provisional Driving Permit.

Extension for Hail and floods:

It is agreed and understood that otherwise subject to the terms, exclusions, provisions and conditions contained in the Policy or endorsed thereon, and subject to the Insured having paid the agreed extra premium, this Insurance shall be extended to cover loss or damage to the insured Motor Vehicle caused directly by hail, flood due to rain and torrents resulting thereof, subject to a maximum of SR 20,000 any one event and in the aggregate during the period of Insurance.

It is further agreed and understood that this extension shall exclude any loss or damage arising directly or indirectly from storms, earthquake, typhoon, hurricane, tornado and cyclone.

2. If it is proved that there had been misrepresentation, misdescription or non-disclosure of any material fact by the Insured upon concluding the Insurance Contract which affects the judgment of the Company in deciding whether to accept a risk, insurance rate or terms or not to accept them;
3. If it is proved that the accident has arisen of an act committed by the Insured or Driver intentionally and premeditatedly;
4. If the Insured did not give to the Company a written notice before ten working days of any material change in the particulars stated in the insurance proposal;
5. Escape of the Insured or Motor Vehicle's Driver from the accident site;
6. Declaration of the Insured or Driver to bear the liability of the accident without right of the intent to cause damage to the Company;
7. Jumping red traffic lights by the Insured or the Driver;
8. Driving in the wrong direction of the permitted flow of traffic by the Insured or the Driver;
9. Car Drifting

Claim Settlement Procedures:

Upon receiving any claim, the Company shall provide the claimant with an acknowledgement of receipt and advise the claimant of any documents shortage within seven days of receiving the claim. In addition, the Company will nominate an inspection expert or loss adjuster, if necessary, within a maximum three days of receiving the claim.

The Company shall honestly, fairly and without compromise, settle the sums of claims assessed by the General Traffic Department or Najm Company for Insurance Services which are covered under this Policy during a maximum period of fifteen days from the date of receipt of the complete claim documents. In the event that the company fails to abide by its commitment to settle the claims within the statutory period for non logical reasons, the beneficiary of the cover stated in this Policy is entitled to apply to the committees for resolution of insurance disputes and violations to obligate the insurance company to indemnify him for any costs incurred due to the non use of the Motor Vehicle (such as replacement hire car) due to delay by the company in the settlement of the claim.

The Company shall inform the claimant in writing of acceptance or rejection of the claim and in case of accepting the claim, the Company is obliged to clarify the amount of compensation and how it is calculated. In case of rejection of the claim, the Company shall comply with the following:

1. Provide the claimant with the reasons for rejection.
2. Inform the claimant of the possibility of filing the case before the committees for the settlement of insurance disputes and violations provided for in Article (20) of the Cooperative Insurance Companies Supervision Law for consideration by such Committees.
3. Provide the claimant with a copy of the policies and documents supporting the company's decision if the claimant so requires from the Company in writing.

Section (1) - Insurance Cover:

The Insured having applied to the Company by a Proposal (which shall be the basis of this Policy) and having paid (or undertook to pay) the premium and the company accepted this Proposal, the Company hereby undertakes that in case of occurrence of damage covered under this Policy, whether arising of the use or stoppage of the Motor vehicle inside the territory of Saudi Arabia, to indemnify the third party according to the terms and conditions stated in this Policy against all sums which the Insured or Driver shall become legally liable to pay in respect of:

- a. Bodily injury to any third party inside or outside the Motor Vehicle.
- b. Physical damages outside the motor Vehicle.

Limits of Liability:

In the event of an accident occurring during the policy effective period, involving indemnity under the terms of this Policy, the maximum limits of the Company's liability in respect of bodily injury (including blood money and the sums estimated for injuries and medical expenses) and in respect of property damage shall not exceed SR 10,000,000 (Saudi Riyal ten million) per any one occurrence.

The Company may not insist on the following towards a third-party:

With no prejudice to the right of the Company to claim the Insured or Driver, if justifiable, after the payment to a third party, the Company may not insist, towards a third party, on its non-liability for indemnity under this policy because the Insured or Driver commits any violation, whether prior to or after the accident, or due to his non adherence with the contents of this Policy.

Cases where the company is bound to indemnify third parties along with the company's right of recourse against the Insured, Driver or person causing the accident:

The Company has the right of recourse against the Insured, Driver or Third Party causing the accident to recover the amounts paid to third parties for any claims or damages in the following cases:

1. any loss, damage, liability or expense caused, sustained or incurred whilst the insured Motor Vehicle is:
 - a. being used otherwise than in accordance with the "Limitation as to Use" indicated in the Schedule;
 - b. carrying passengers in excess of its licensed seating capacity if it is verified that such occurrence is caused by this breach;
 - c. being used for rallying, racing, pace making or reliability trials;
 - d. being driven by any person whilst under the influence of intoxicants, drugs or medication which should not be taken whilst driving;
 - e. being driven by any person who is less than (21) years of age, unless he is the Insured himself and unless his name is otherwise expressly stated in the Policy Schedule amongst the Authorized Drivers who are less than (21) years of age;
 - f. In case the Motor Vehicle is stolen or forcibly taken;
 - g. being driven by any person who is not holding a driving license or whose driving license is not valid or does not permit him to drive such type of Motor Vehicle or where such driving license is permanently or temporary cancelled;
 - h. used within any areas of airports or marine ports, which are not normally accessible to the general public, unless the Motor Vehicle is used for business purposes within the permissible limits;

"Indemnity" – means the sums payable by the Company to the third parties within the maximum limits of legal liability stated in this Policy.

"Premium (Contribution)" – means the amount payable by the Insured to the Company against the consent by the Company to indemnify the third party towards the damage or loss incurred as a direct result of the occurrence of a peril incurred under this Policy.

"Legal Liability" – means the liability of the Insured and/ or Driver towards third parties for the physical or bodily damages caused by the insured Motor

"Material Fact" – means any fact which affects the judgment of the Insurer in deciding whether to accept a risk or not or affects the premium or the conditions of the insurance contract. For instance, age of its driver, the motor accident and violations encountered.

"Proposal" – means the printed Form prepared by the Company which statements are completed and signed by the Contributor (Insured) for ensuring the accuracy of information stated therein that is considered an integral part of this Policy.

"Schedule" – means the schedule attached with the Policy and constitutes an integral part of it which contains the information relating to the Contributor (Insured) and Authorized Driver, period of insurance, contribution, particulars of insured motor vehicle, limits of cover and extensions of cover required, if any.

"Period of Insurance" – means the period during which the insurance cover provided by this Policy is in effect.

"Bail Bond" – means the certificate issued by the Company on the basis of the insurance policy. It is used, subject to the terms of this Policy, as a guaranty deed relieving its holder from being detained or being placed under the custody of the traffic police authorities in case he causes an accident leading to a loss or damage to a third party.

"Permanent Total Disablement" – means a disablement, including the loss of any body organ, which entirely prevents the Insured, Authorized Driver or any of the passengers from attending any business or occupation of any and every kind and which lasts 52 consecutive weeks and at the expiry of that, is beyond hope of improvement as certified by a qualified registered medical practitioner appointed by the Insurer.

"Endorsement" – means a printed text issued by the Company, whether at the commencement of cover or during the policy validity, for amending or adding new conditions or for extending the insurance cover and it is considered an integral part of this Policy.

Definitions:

The following words, phrases and expressions wherever they appear in this Policy shall have the meanings, which are given below:

“**Company**” – means “Tawuniya” in its capacity as manager of Policyholders’ Account.

“**Policyholders’ account**” – means the account allocated for entry of policyholders’ contributions collected, returns on investments of policyholders’ account, compensation received from re-insurers and any indemnities, fees or other expenses deducted from it.

“**Compulsory Insurance Policy**” – means the “Motor Third Party Liability Insurance Policy” by which the Insurer is committed to indemnify the third party in the event of an accident covered by the Policy against the premium paid by the Insured. This Policy comprises the Bail Bond and endorsements (if any), provided that they shall not be contrary or contradictory to the terms stipulated herein.

“**Insured**” – means the natural or judicial person whose name is listed in the Schedule who concludes an insurance policy with the Insurer.

“**Driver**” – means everyone who drives a vehicle, public works machinery or motorcycle at the time of accident.

“**Motor Vehicle**” – means every means of transport prepared for moving on wheels or tracks, moves or towed by strength of automatic or animal mechanism which specifications are indicated in the policy (this does not include trains).

“**Third Party**” – means every natural or judicial person incurs a damage covered under the terms of this Policy excluding the Insured and/ or driver.

“**Bodily Injury**” – means death and/ or physical injury to third party including the total or partial disablement whether temporary or permanent.

“**Physical Damages**” – means the damage to property owned by third party.

“**Medical Expenses**” – means the costs and expenses of medical treatment and medicine incurred by third party as a result of an accident covered under this Policy.

“**Other Expenses**” – means the expenses incurred by third party as a result of the accident including the expenses of towing of or carrying the Motor Vehicle and the damage assessment expenses.

“**Claimant**” – means the natural or judicial person who incurs damage from an accident covered under this Policy and this includes the heirs of natural person in case of his death.

“**Claim**” – means the written notice to the company claiming indemnity against an accident covered under the terms of this policy.

In the name of God, Most Merciful, Most Compassionate

Praise be to God Alone, Prayers and Peace be upon His Last Prophet, His Family and Companions

This is "SANAD - Private Motor Vehicle Third Party Liability Insurance Policy". It is composed of:

- Insurance cover,
- General terms and conditions,
- Exclusions
- Definitions of insurance terminology stated in the Policy wording
- Extensions relating to the additional (optional) benefits
- Schedule
- Bail Bond
- Endorsements (if any)

All documents relating to this Policy and its attachments should be read carefully to understand the limits of cover provided and be well aware of the conditions and exclusions applied.

The Proposal completed and signed by the Contributor (Insured) or his legal representative, this Policy including its terms, conditions, exclusions, limits of cover, the Schedule, Bail Bond and any endorsements agreed upon in writing and duly approved by the Company, whether at the commencement of insurance cover or during the Policy validity date, shall form an integral part of this Policy.

Please keep all Policy documents together in a safe place for easy retrieval thereof in case you have any claim.

* * *

This Policy is concluded to cover the accidents occurring within the Kingdom of Saudi Arabia in accordance with the decision issued by the Council of Ministers as per No. 222 dated 13/08/1422H for motor vehicles compulsory insurance.

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.

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 Contributor (Insured) having applied to the Company by a Proposal and a written declaration and agreed to consider them the basis of this contract and integral part hereof; to insure the motor vehicle which particulars are stated in the Schedule and having paid the Contribution required, the Company has hereby issued this Policy in accordance with its terms, conditions and exclusion stated in the following manner:

SANAD

Motor Vehicle Liability Insurance for Private Vehicles

