

Risk Management

إدارة المخاطر

MGM510

Prepared by Dr. Majid Saad



Lec. 10 : Analysis of Insurance Contracts The Liability Risk

المحاضرة العاشرة : تحليل عقود التأمين
مخاطر المسؤولية

Part 1 : Analysis of Insurance Contracts

الجزء الأول : تحليل عقود التأمين

"I was never ruined but twice, once when I lost a lawsuit and once when I won one."

"لم أحبط في حياتي إلا مرتين، مرة عندما خسرت قضية في المحكمة، ومرة عندما كسبت أخرى"
Voltaire



Lecture objectives

أهداف المحاضرة

After studying this chapter, you should be able to:

- ❖ Identify the basic parts of any insurance contract.
- ❖ Explain the meaning of “insured” in an insurance contract.
- ❖ Describe the common types of deductibles that appear in insurance contracts.
- ❖ Explain how coinsurance works in insurance contracts.
- ❖ Explain how losses are paid when more than one insurance contract covers the same loss.

- بعد دراسة هذا الفصل، يجب أن تكون قادرًا على:
- ❖ تحديد الأقسام الأساسية لأي عقد تأمين.
- ❖ شرح معنى "المؤمن له" في عقد التأمين.
- ❖ وصف الأنواع الشائعة من التحمل الإجباري التي تظهر في عقود التأمين.
- ❖ شرح كيفية عمل التأمين المشترك في عقود التأمين.
- ❖ شرح كيفية تسوية الخسائر عند وجود أكثر من عقد تأمين يغطي نفس الخسارة.

Basic Parts of an Insurance Contract

الأجزاء الأساسية لعقد التأمين

Despite their complexities, insurance contracts generally can be divided into six parts:

1. Declarations
2. Definitions
3. Insuring agreement
4. Exclusions
5. Conditions
6. Miscellaneous provisions

على الرغم من تعقيدها، يمكن تقسيم عقود التأمين بشكل عام إلى ستة أجزاء:

1. البيانات
2. التعريفات
3. اتفاقية التأمين
4. الاستثناءات
5. الشروط
6. أحكام متفرقة

Basic Parts of an Insurance Contract

الأجزاء الأساسية لعقد التأمين

6- Miscellaneous provisions

Although all insurance contracts do not necessarily contain all six parts in the order given here, such a classification provides a simple and convenient framework for analyzing most insurance contracts.

6. أحكام متفرقة

على الرغم من أن جميع عقود التأمين لا تحتوي بالضرورة على الأجزاء الستة جميعها وبالتسلسل المذكور هنا، إلا أن هذا التصنيف يوفر إطارًا بسيطًا ومناسبًا لتحليل معظم عقود التأمين.

البيانات Declarations

The declarations section is the first part of an insurance contract.

Declarations are statements that provide information about the particular property or activity to be insured.

قسم البيانات (التصريحات) هو الجزء الأول من عقد التأمين.

البيانات هي بيانات تقدم معلومات عن الممتلكات أو النشاط المحدد الذي سيتم التأمين عليه.

التعريفات Definitions

Insurance contracts typically contain a page or section of definitions. Key words or phrases have quotation marks (“ . . .”) around them. For example, the insurer is frequently referred to as “we,” “our,” or “us.” The named insured is referred to as “you” and “your.” The purpose of the various definitions is to define clearly the meaning of key words or phrases so that coverage under the policy can be determined more easily..

تتضمن عقود التأمين عادةً صفحة أو قسمًا خاصًا بالتعريفات. يتم وضع الكلمات أو العبارات الرئيسية بين علامات اقتباس (“...”). على سبيل المثال، يُشار إلى شركة التأمين غالبًا بـ “نحن”، “خاصتنا”، أو “نا”. ويُشار إلى المؤمن عليه المسمى بـ “أنت” و “خاصتك”. والغرض من التعريفات المختلفة هو توضيح معنى الكلمات أو العبارات الرئيسية بشكل دقيق، مما يسهل تحديد نطاق التغطية بموجب الوثيقة.

الإستثناءات Exclusions

Exclusions are another basic part of any insurance contract. There are three major types of exclusions

(1) excluded perils, (2) excluded losses, and (3) excluded property.

- ❖ Excluded Perils The contract may exclude certain perils, or causes of loss.
- ❖ Excluded Losses Certain types of losses may be excluded.
- ❖ Excluded Property The contract may exclude or place limitations on the coverage of certain property.

الإستثناءات هي جزء أساسي آخر من أي عقد تأمين. هناك ثلاثة أنواع رئيسية من الاستثناءات:

1. الأخطار المستثناة.

2. الخسائر المستثناة.

3. الممتلكات المستثناة.

الأخطار المستثناة

قد يستبعد العقد بعض الأخطار أو الأسباب التي تؤدي إلى الخسارة.

الخسائر المستثناة

قد يتم استبعاد أنواع معينة من الخسائر.

الممتلكات المستثناة

قد يستبعد العقد تغطية بعض الممتلكات أو يضع قيودًا على تغطيتها.

Conditions

الشروط

- ❖ Conditions are another important part of an insurance contract.
- ❖ Conditions are provisions in the policy that qualify or place limitations on the insurer's promise to perform. In effect, the conditions section imposes certain duties on the insured. If the policy conditions are not met, the insurer can refuse to pay the claim.
- ❖ Common policy conditions include notifying the insurer if a loss occurs, protecting the property after a loss, preparing an inventory of damaged personal property, and cooperating with the insurer in the event of a liability suit.

- ❖ الشروط هي جزء آخر مهم من عقد التأمين.
- ❖ الشروط هي الأحكام الواردة في الوثيقة التي تحدد أو تضع قيودًا على وعد المؤمن بأن يؤدي التزاماته. في الواقع، يفرض قسم الشروط واجبات معينة على المؤمن عليه. إذا لم يتم الوفاء بشروط الوثيقة، يمكن للمؤمن رفض دفع المطالبة.
- ❖ تشمل الشروط الشائعة في الوثائق إبلاغ المؤمن في حال وقوع خسارة، وحماية الممتلكات بعد الخسارة، وإعداد قائمة بالممتلكات الشخصية التالفة، والتعاون مع المؤمن في حال رفع دعوى مسؤولية.

Miscellaneous Provisions

أحكام متفرقة

Insurance contracts also contain a number of miscellaneous provisions. In property and casualty insurance, miscellaneous provisions include cancellation , subrogation, requirements if a loss occurs, assignment of the policy, and other-insurance provisions. In life and health insurance, typical miscellaneous provisions include the grace period, reinstatement of a lapsed policy, and misstatement of age. Details of these provisions are discussed later in the text when specific insurance contracts are analyzed.

تحتوي عقود التأمين أيضًا على عدد من الأحكام المتنوعة. في تأمين الممتلكات والحوادث، تشمل الأحكام المتنوعة الإلغاء، والتعويض، والمتطلبات في حال حدوث خسارة، وتحويل وثيقة التأمين، وأحكام التأمينات الأخرى. أما في تأمين الحياة والصحة، فإن الأحكام المتنوعة النموذجية تشمل فترة السماح، واستعادة وثيقة التأمين التي انتهت صلاحيتها، والإفصاح غير الصحيح عن العمر. سيتم مناقشة تفاصيل هذه الأحكام لاحقًا في النص عند تحليل عقود التأمين المحددة.

Definition of “insured”

تعريف "المؤمن عليه"

An insurance contract must identify the person or parties who are insured under the policy. For ease in understanding, the meaning of “insured” can be grouped into the following categories:

- ❖ **Named insured** : The named insured is the person or party named on the declarations page of the policy.
- ❖ **First named insured**: is the first name that appears on the declarations page of the policy as an insured
- ❖ **Other insureds** : are persons or parties who are insured under the named insured’s policy even though they are not specifically named in the policy.
- ❖ **Additional insureds**: is a person or party who is added to the named insured’s policy by an endorsement.

يجب أن يحدد عقد التأمين الشخص أو الأطراف المؤمن عليهم بموجب الوثيقة. ولتسهيل الفهم، يمكن تصنيف معنى "المؤمن عليه" في الفئات التالية:

- ❖ **المؤمن عليه المسجل**: هو الشخص أو الطرف الذي يتم ذكره في صفحة البيانات بالوثيقة.
- ❖ **المؤمن عليه الأول**: هو الاسم الأول الذي يظهر في صفحة البيانات بالوثيقة كطرف مؤمن عليه.
- ❖ **المؤمن عليهم الآخرون**: هم الأشخاص أو الأطراف الذين يتم التأمين عليهم بموجب وثيقة المؤمن عليه المسجل رغم أنهم غير مذكورين بشكل محدد في الوثيقة.
- ❖ **المؤمن عليهم الإضافيون**: هو الشخص أو الطرف الذي يتم إضافته إلى وثيقة المؤمن عليه المسجل من خلال ملحق (تعديل).

Deductibles

التحمل الإجباري

- ❖ A deductible is a common policy provision that requires the insured to pay part of the loss.
- ❖ A deductible is a provision by which a specified amount is subtracted from the total loss payment that otherwise would be payable. Deductibles typically are found in property, health, and auto insurance contracts.
- ❖ A deductible is not used in life insurance because the insured's death is always a total loss, and a deductible would simply reduce the face amount of insurance. Also, a deductible generally is not used in personal liability insurance because the insurer must provide a legal defense, even for a small claim.

❖ التحمل الإجباري هو بند شائع في وثائق التأمين يتطلب من المؤمن عليه تحمل جزء من الخسارة.

❖ التحمل الإجباري هو بند يتم بموجبه خصم مبلغ محدد من إجمالي مبلغ التعويض الذي كان سيتم دفعه خلاف ذلك. عادةً ما تُدرج بنود الخصم في عقود التأمين على الممتلكات والتأمين الصحي والتأمين على السيارات.

❖ لا يتم استخدام التحمل الإجباري في التأمين على الحياة لأن وفاة المؤمن عليه تُعتبر خسارة كاملة، وإضافة تحمل إجباري ستؤدي ببساطة إلى تقليل مبلغ التأمين الأساسي. كما أن التحمل الإجباري لا يُستخدم عمومًا في تأمين المسؤولية الشخصية لأن شركة التأمين ملزمة بتوفير دفاع قانوني حتى في حالات المطالبات الصغيرة.

Purposes of Deductibles

أغراض التحمل الإجباري

Deductibles have several important purposes. They include the following:

- ❖ **To eliminate small claims** : deductible eliminates small claims that are expensive to handle and process
- ❖ **To reduce premiums**: Deductibles are also used to reduce premiums paid by the insured.
- ❖ **To reduce moral hazard and attitudinal hazard**: deductibles are used by insurers to reduce both moral hazard and attitudinal (morale) hazard.

- للتحمل الإجباري عدة أغراض مهمة، تشمل ما يلي:
1. **التخلص من المطالبات الصغيرة**: يهدف التحمل الإجباري إلى التخلص من المطالبات الصغيرة التي تكون مكلفة من حيث التعامل معها ومعالجتها.
 2. **تقليل الأقساط**: يتم استخدام التحمل الإجباري أيضاً لتقليل الأقساط التي يدفعها المؤمن له.
 3. **تقليل المخاطر الأخلاقية ومخاطر السلوك**: تستخدم شركات التأمين التحمل الإجباري للحد من المخاطر الأخلاقية ومخاطر السلوك (المعنوية).

Coinsurance

المشاركة في التأمين

- ❖ **Coinsurance** is a contractual provision that often appears in property insurance contracts. This is especially true of commercial property insurance contracts.
- ❖ A **coinsurance clause in a property insurance** contract encourages the insured to insure the property to a stated percentage of its insurable value. If the coinsurance requirement is not met at the time of loss, the insured must share in the loss as a coinsurer.
- ❖ **Purpose of Coinsurance** : The fundamental purpose of coinsurance is to achieve equity in rating (premiums).
- ❖ **Health insurance contracts** typically contain a coinsurance percentage clause, which is a provision that requires the insured to pay a specified percentage of covered medical expenses in excess of the deductible.
- ❖ **The purposes of coinsurance** in health insurance are (1) to reduce premiums and (2) to prevent overutilization of policy benefits.

- ❖ **المشاركة في التأمين** : المشاركة في التأمين هي بند تعاقدى يظهر غالباً في عقود التأمين على الممتلكات، وخاصة في عقود التأمين على الممتلكات التجارية.
- ❖ **بند المشاركة في التأمين**: يتضمن بند المشاركة في التأمين في عقد التأمين على الممتلكات تشجيع المؤمن له على تأمين الممتلكات بنسبة محددة من قيمتها القابلة للتأمين. إذا لم يتم استيفاء متطلبات المشاركة في التأمين وقت وقوع الخسارة، يجب على المؤمن له أن يتحمل جزءاً من الخسارة كأنه مشارك في التأمين.
- ❖ **الغرض من المشاركة في التأمين**: الغرض الأساسي من المشاركة في التأمين هو تحقيق العدالة في أسعار الأقساط التأمينية.
- ❖ **المشاركة في التأمين في عقود التأمين الصحي**: تحتوي عقود التأمين الصحي عادةً على بند نسبة المشاركة في التأمين، وهو شرط يلزم المؤمن له بدفع نسبة مئوية محددة من النفقات الطبية المغطاة التي تزيد عن مبلغ التحمل.
- ❖ **أهداف المشاركة في التأمين الصحي**:
 - 1- تقليل الأقساط التأمينية.
 - 2- منع الإفراط في استخدام مزايا الوثيقة التأمينية.

coinsurance percentage

نسبة التأمين المشترك

- ❖ A coinsurance percentage clause is typically found in individual and group medical expense policies. A typical provision requires the insured to pay 20, 25, 30 percent, or some higher percentage of covered expenses in excess of the deductible up to some specified annual limit.
- ❖ Other-insurance provisions are present in many insurance contracts. These provisions apply to payment of a loss when more than one policy covers the same loss. The purpose of these provisions is to prevent profiting from insurance and violation of the principle of indemnity.
- ❖ Some important other-insurance provisions include the pro rata liability clause, contribution by equal shares, and primary and excess insurance.

❖ عادةً ما توجد فقرة نسبة التأمين المشترك في وثائق التأمين الطبي الفردي والجماعي. تتطلب هذه الفقرة النموذجية من المؤمن عليه دفع 20%، أو 25%، أو 30%، أو نسبة أعلى من المصاريف المغطاة التي تتجاوز مبلغ التحمل ، وذلك حتى حد سنوي محدد.

❖ بنود التأمين الأخرى

تتواجد بنود التأمين الأخرى في العديد من عقود التأمين. تنطبق هذه البنود على دفع الخسائر عندما تغطي أكثر من وثيقة تأمين نفس الخسارة. والهدف من هذه البنود هو منع تحقيق الربح من التأمين وتجنب انتهاك مبدأ التعويض.

❖ بعض بنود التأمين الأخرى المهمة تشمل: بند المسؤولية بالتناسب ، المساهمة بالتساوي في التكاليف ، والتأمين الأساسي والتأمين الزائد.

Part two: The Liability Risk

الجزء الثاني: خطر المسؤولية



Lecture objectives

أهداف المحاضرة

After studying this chapter, you should be able to:

- ❖ Define negligence and explain the elements of negligence.
- ❖ Explain the following legal defenses that can be used in a lawsuit:
 - ❖ Contributory negligence
 - ❖ Comparative negligence
 - ❖ Assumption of risk
 - ❖ Last clear chance rule
- ❖ Apply the law of negligence to specific liability situations.
- ❖ Explain the defects in the current tort liability system and the proposals for tort reform.

بعد دراسة هذا الفصل، يجب أن تكون قادرًا على:

- تعريف الإهمال وشرح عناصر الإهمال.
- شرح القانونية التالية التي يمكن استخدامها في الدعاوى القضائية:
 - ❖ الإهمال المشترك
 - ❖ الإهمال المقارن
 - ❖ قبول المخاطرة
 - ❖ قاعدة الفرصة الأخيرة الواضحة
- تطبيق قانون الإهمال على حالات مسؤولية محددة.
- شرح العيوب في نظام المسؤولية الحالي والمقترحات لإصلاح هذا النظام.

Basis of Legal Liability

أساس المسؤولية القانونية

- ❖ Each person has certain legal rights. A legal wrong is a violation of a person's legal rights, or a failure to perform a legal duty owed to a certain person, to a business organization, or to society as a whole.
- ❖ There are three broad classes of legal wrongs.
- ❖ A crime is a legal wrong against society that is punishable by fines, imprisonment, or death.
- ❖ A breach of contract is another class of legal wrongs.
- ❖ Finally, a tort is a legal wrong for which the law allows a remedy in the form of money damages.
- ❖ The person who is injured or harmed (called the plaintiff or claimant in a legal action) by the actions of another party (the tortfeasor [alleged wrongdoer] or defendant in a legal action) can sue for damages. Insurance companies often find themselves in court as a plaintiff or a defendant.

- ❖ لكل شخص حقوق قانونية معينة. يُعتبر الخطأ القانوني انتهاكًا لحقوق الشخص القانونية، أو الفشل في أداء واجب قانوني مستحق لشخص معين، أو لمنظمة تجارية، أو للمجتمع ككل.
- ❖ هناك ثلاث فئات رئيسية من الأخطاء القانونية:
- ❖ الجريمة: وهي خطأ قانوني ضد المجتمع ويُعاقب عليها بالغرامات أو السجن أو الإعدام.
- ❖ الإخلال بالعقد: وهو فئة أخرى من الأخطاء القانونية.
- ❖ الضرر المدني (التقصير): وهو خطأ قانوني يسمح القانون بتعويضه من خلال تعويض مالي.
- ❖ الشخص الذي يتعرض للإصابة أو الضرر (ويطلق عليه المدعي أو المطالب في القضية القانونية) بسبب أفعال طرف آخر (ويطلق عليه مرتكب الخطأ أو المدعى عليه في القضية القانونية) يمكنه رفع دعوى للمطالبة بالتعويض.
- ❖ غالبًا ما تجد شركات التأمين نفسها في المحكمة كمدعى أو مدعى عليه.

Law of Negligence

قانون الإهمال

Negligence is defined as the failure to exercise the standard of care required by law to protect others from an unreasonable risk of harm. The meaning of the term standard of care is based on the care required of a reasonably prudent person. In other words, your actions are compared with the actions of a reasonably prudent person under the same circumstances. If your conduct and behavior are below the standard of care required of a reasonably prudent person, you may be found negligent.

يُعرّف الإهمال بأنه الفشل في ممارسة مستوى العناية المطلوب قانوناً لحماية الآخرين من خطر غير معقول للتعرض للضرر. ويعتمد معنى مصطلح "مستوى العناية" على العناية التي يُتوقع أن يمارسها شخص عاقل ومُتّزن. بعبارة أخرى، يتم مقارنة أفعالك بأفعال شخص عاقل ومُتّزن في نفس الظروف. إذا كانت تصرفاتك وسلوكك أقل من مستوى العناية المطلوب من شخص عاقل ومُتّزن، فقد يتم اعتبارك مهملاً.

Elements of negligence

عناصر الإهمال

There are **four essential elements** of negligence.

- ❖ Existence of a legal duty
- ❖ Failure to perform that duty
- ❖ Damage or injury to the claimant
- ❖ Proximate cause relationship between the negligent act and the infliction of damage

هناك **أربعة عناصر أساسية للإهمال:**

- ❖ وجود واجب قانوني
- ❖ الإخفاق في أداء ذلك الواجب
- ❖ وقوع ضرر أو إصابة للمدعي
- ❖ علاقة السبب المباشر بين الفعل المهمّل وإلحاق الضرر

Existence of a legal duty

وجود واجب قانوني

- ❖ The first requirement is the existence of a legal duty to protect others from harm. For example, a motorist has a legal duty to stop at a red light and to drive a car safely within the speed limits. A manufacturer has a legal duty to produce a safe product. A physician has a legal duty to inquire about allergies before prescribing a drug.

الشرط الأول هو وجود واجب قانوني لحماية الآخرين من الأذى. على سبيل المثال، يتحمل السائق واجبًا قانونيًا بالتوقف عند الإشارة الحمراء والقيادة بأمان ضمن حدود السرعة. ويتحمل المنتج واجبًا قانونيًا بإنتاج منتج آمن. كما يتحمل الطبيب واجبًا قانونيًا بالتحقق من وجود حساسية لدى المريض قبل وصف الدواء.

Failure to perform that duty

الإخفاق في أداء ذلك الواجب

- ❖ The second requirement is the failure to perform the legal duty required by law; that is, you fail to comply with the standard of care to protect others from harm. Your actions would be compared with the actions of a reasonably prudent person under similar circumstances. If your conduct falls short of this standard, the second requirement would be satisfied.

المتطلب الثاني هو الفشل في أداء الواجب القانوني الذي يتطلبه القانون؛ أي أنك تفشل في الامتثال لمعيار الرعاية لحماية الآخرين من الأذى. ستم مقارنة تصرفاتك بتصرفات شخص حكيم ومعقول في ظروف مشابهة. إذا كانت تصرفاتك أقل من هذا المعيار، فإن المتطلب الثاني سيكون قد تحقق.

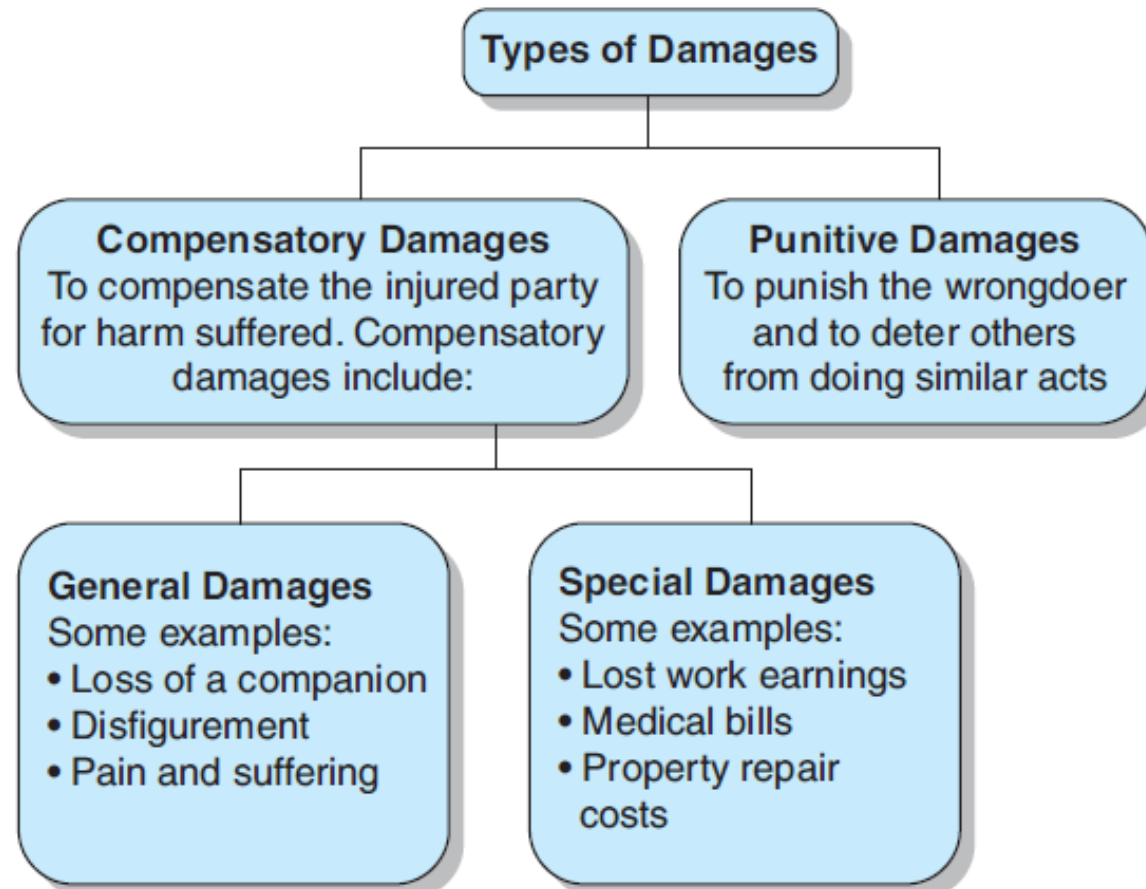
damage to the claimant

وقوع ضرر أو إصابة للمدعي

- ❖ The third requirement is **damage or injury to the claimant**. The injured person must show damage or injury as a result of the action or inaction of the alleged tortfeasor
- ❖ **Compensatory damages** are awards that compensate injured victims for the losses they have actually incurred. These damages include:
 - ❖ **Special damages**: Awards for losses that can be determined and documented, such as medical expenses, lost earnings, or property damage.
 - ❖ **General damages**: Awards for losses that cannot be specifically measured or itemized, such as compensation for pain and suffering, disfigurement, or loss of companionship of a spouse.
 - ❖ **Punitive damages** are awards designed to punish individuals and organizations for egregious acts, with the aim of deterring similar behavior in the future. others are deterred from committing the same wrongful act.
- ❖ المتطلب الثالث هو **الضرر أو الإصابة بالمدعي**. يجب على الشخص المصاب أن يثبت أنه تعرض للضرر أو الإصابة نتيجة لفعل أو إهمال الشخص المتهم بالتعدي.
- ❖ **الأضرار التعويضية** تعويضات عن الخسائر التي تعوز الضحايا المصابين عن الخسائر التي تكبدوها فعلاً. تشمل هذه الأضرار:
 - ❖ **الأضرار الخاصة**: تعويضات عن الخسائر التي يمكن تحديدها وتوثيقها، مثل النفقات الطبية، الأجور المفقودة، أو تلف الممتلكات.
 - ❖ **الأضرار العامة**: تعويضات عن الخسائر التي لا يمكن قياسها أو تفصيلها بشكل محدد، مثل التعويض عن الألم والمعاناة، التشوهات، أو فقدان مرافقة الزوج.
 - ❖ **الأضرار العقابية** تعويضات تهدف إلى معاقبة الأفراد والمنظمات على الأفعال الشنيعة، بهدف ردع السلوك المماثل في المستقبل ومنع الآخرين من ارتكاب نفس الفعل الخاطئ.

injury to the claimant

Types of Damages



Proximate Cause Relationship

علاقة السبب المباشر

- ❖ The final requirement is that a proximate cause relationship must exist. A proximate cause is a cause unbroken by any new and independent cause, which produces an event that otherwise would not have occurred.

المتطلب الأخير هو أنه يجب أن يكون هناك علاقة سببية قريبة. السبب القريب هو سبب غير متقطع بأي سبب جديد ومستقل، والذي ينتج حدثاً لم يكن ليحدث لولا ذلك.

Defenses Against Negligence

الدفاعات ضد الإهمال

Certain legal defenses can defeat a claim of negligence.

Some important legal defenses include the following:

- ❖ Contributory negligence
- ❖ Comparative negligence
- ❖ Last clear chance rule
- ❖ Assumption of risk

هناك بعض الدفاعات القانونية التي يمكن أن تُبطل دعوى الإهمال. تشمل بعض الدفاعات القانونية المهمة ما يلي:

❖ الإهمال المشترك

❖ الإهمال النسبي

❖ قاعدة الفرصة الأخيرة الواضحة

❖ افتراض المخاطرة

Contributory negligence

الإهمال المشترك

- ❖ **Contributory negligence** refers to the principle that if the injured person's conduct falls below the standard of care required for their protection and this conduct contributes to the injury, the injured person cannot collect damages. Therefore, under a strict application of common law, if you contributed in any way to your own damage or injury, you cannot recover damages.

الإهمال المشترك يشير إلى المبدأ الذي ينص على أنه إذا كان سلوك الشخص المصاب أقل من مستوى العناية اللازم لحمايته، وساهم هذا السلوك في حدوث الإصابة، فلا يحق للشخص المصاب الحصول على تعويضات. لذلك، وفقاً للتطبيق الصارم للقانون العام، إذا كنت قد ساهمت بأي شكل من الأشكال في الضرر أو الإصابة التي لحقت بك، فلن تتمكن من الحصول على تعويضات.

Comparative Negligence الإهمال المقارن

❖ Comparative negligence laws are not uniform among the states. They can be classified into major types as follows:

- ❖ Pure Rule
- ❖ 50 Percent Rule
- ❖ 51 Percent Rule.

قوانين الإهمال المقارن ليست موحدة بين الولايات.
ويمكن تصنيفها إلى أنواع رئيسية كما يلي:

❖ القاعدة النقية

❖ قاعدة 50 بالمائة

❖ قاعدة 51 بالمائة

Last clear chance rule

قاعدة الفرصة الأخيرة الواضحة

❖ Another statutory modification of the contributory negligence doctrine is known as the last clear chance rule. This rule states that a plaintiff who is endangered by his or her own negligence can still recover damages from the defendant if the defendant had a last clear chance to avoid the accident but failed to do so.

تعتبر قاعدة الفرصة الأخيرة الواضحة تعديلاً قانونياً آخر لمبدأ الإهمال المساهم. تنص هذه القاعدة على أنه يمكن للمدعي الذي تعرض للخطر بسبب إهماله الخاص أن يستعيد التعويضات من المدعى عليه إذا كانت لدى المدعى عليه فرصة واضحة وأخيرة لتجنب الحادث ولكنه فشل في القيام بذلك.

Assumption of risk

تحمل المخاطر

- ❖ The assumption of risk doctrine is a defense that can be used to defeat a claim for damages. Under this doctrine, a person who understands and recognizes the danger inherent in a particular activity cannot recover damages in the event of an injury.

مبدأ تحمل المخاطر هو دفاع يمكن استخدامه لدحض المطالبة بالتعويضات. وفقًا لهذا المبدأ، فإن الشخص الذي يفهم ويُدرك الخطر الكامن في نشاط معين لا يمكنه المطالبة بتعويضات في حالة وقوع إصابة.

Standard of care

معيار العناية

يختلف معيار العناية المطلوب بموجب القانون حسب الموقف. يمكن أن تشمل الحالات الخاصة بالمسؤولية: The standard of care required by law varies with the situation. Specific liability situations can involve:

❖ Property owners

❖ Owners and operators of automobiles

❖ Governmental units and charitable institutions

❖ Employers and employees

❖ Parents and children

❖ Owners of animals

❖ مالكي العقارات

❖ مالكي ومشغلي السيارات

❖ الوحدات الحكومية والمؤسسات الخيرية

❖ أصحاب العمل والموظفين

❖ الآباء والأبناء

❖ مالكي الحيوانات

Current Tort Liability Problems

مشكلات مسؤولية التقصير الحالية

The tort liability system has numerous problems at the present time. It is beyond the scope of the text to discuss all tort problems in detail. However, three timely problem areas merit a brief discussion:

- ❖ Defective tort liability system
- ❖ Medical sector claims
- ❖ Liability arising from technological and social change

تواجه نظام المسؤولية العديد من المشكلات في الوقت الحالي. ومن غير الممكن التطرق بالتفصيل إلى جميع مشكلات المسؤولية في هذا النص. ومع ذلك، تستحق ثلاث قضايا مهمة في الوقت الراهن مناقشة موجزة:

❖ نظام المسؤولية التقصيرية المعيب

❖ دعاوى القطاع الطبي

❖ المسؤولية الناشئة عن التغيرات التكنولوجية والاجتماعية



Thank You