رئیس کل بیمه مرکزی :

صنعت بیمه یک صنعت بی صدا نیست

بعـد از روی کار آمدن دولت تدبیر و امید و اتفاقاتی که در سـطوح بین المللـی رخ داد و به خصوص پس از پذیرش توافـق نامه برجام، درهای بسـته صنعت بیمه به سـمت بازارهای جهانی گشوده شد. شرکت های بیمه گر ایرانـی که پیش از این با دور زدن قوانین ظالمانه تحریم و با سـختی های خاص خود در این بازار فعالیت می کردند فرصت پیدا کردند تا با امضای توافقات و تفاهم نامه های متعدد در سـطح بین المللی نیز فعالیت داشته باشند. شما بـه عنوان رییس کل بیمه مرکـزی تا چه اندازه این فرآیند بین المللی شـدن را به نفع صنعت بیمه می دانید و دیدگاه دولت در این خصوص چگونه است؟

بـدون وجود بازارهای مالـی جامع و تکامل یافته نمی توان قدم های محکمی برای توسـعه کشور برداشت. ببینید، از سـه هزار میلیارد دلار ریسک نهفته در مجموعه هنگفت سـرمایه گذاری خاص کشـور فقط هزار میلیارد دلار آن تحت پوشـش بیمه قرار دارد. دلایل مهمی باعث شـده بخش عظیمی از سرمایه کشـور تحت پوشش بیمه نباشـد و علـی رغـم ظرفیت هـای بالای صنعـت بیمه، تقاضـا برای پوشـش بیمه ۳۰ درصد ریسـک ها اسـت بـرای نمونه می توان به سـهم۱۳درصدی تعداد بیمه بدنه خودرو، ۱۱درصدی بیمه آتش سـوزی منازل مسکونی و ۱٤ درصدی بیمه های عمر اشاره کرد.

در حال حاضر سهم منطقه منا از بیمه های عمر ۲۵ درصد و در جهان حدود ٦۰ درصد است که خوشبختانه در کشور ما نیز طی دو سـال گذشـته به خاطر توجه مـردم به آتیه خود و خانواده شان ۷۰ درصد رشد داشته است، از طرفی رشـد بیمه ٤.٥ برابر رشـد تولید ناخالص ملی طی بیست سـال گذشته است این پتانسیل بالای صنعت بیمه را نشان می دهد که می توانیم با سـرعت بیشـتری از رشـد تولید ملی حرکت کنیم. بازار بیمه کشـور ما، فضای بکری برای سـرمایه گذاری خارجی اسـت و تا کنون با شرکت های طـراز اول اتکایی جهان مذاکرات خوبی داشـتیم و تمایل زیادی برای فعالیت در بازار ایران داشتند.

دربـاره توافق نامه برجام و نقش آن در تسـهیل این روابط بین المللی در حوزه بیمه هم بگویید؟

بعد از برجام روابط خوبی بین صنعت بیمه کشـور و شرکت های بیمه اروپایی شـکل گرفت و برای اولین بار در سال گذشته مجوزپوشش بیمه عمر به یک بیمه اتکایی آلمانی داده شد و امسال هم برای ریسک های فاجعه آمیز پوشش های لازم از شـرکت اتکایی فرانسوی گرفته شده اسـت. در همیـن راسـتا دو تقاضا از شـرکت های بیمه ایتالیایی و آلمانی برای خرید بخشی از سهام شرکت های بیمه را در دست بررسی داریم و مذاکرات جدی را شروع کردیم و تصمیم دولت هم بر این اسـت که سـهم دولت در دو شـرکت بیمه آسیا و دانا واگذار شودکه زمینه خوبی برای سرمایه گذاری خارجی را فراهم آورده است.

اما در ماه های اخیر برخی عهدشـکنی ها و تهدیدات آمریکا را شـاهد هسـتیم، آیا این تحرکات مـی تواند بر قراردادهای بین المللی بیمه ای اثر منفی بگذارد؟

طبـق قراردادی که با اروپایی ها داریم تنها چیزی که مـی تواند در قراردادهای بیمه ای اثر بگذارد، تحریم های اتحادیه اروپا و سـازمان ملل است آنهم با رعایت شرایطی کـه تعییـن کردیم ؛ غیر از این هیـچ تحریم دیگری روی قرارداد ما اثر نمی گذارد. بیمه یک امر بین المللی اسـت، ولی توزیع گسترده آن مهم تر است.

شـما زمانی که یک پروژه بزرگـی را بیمه می کنید، باید بتوانید ریسـک آن را در همه جهـان توزیع کنید؛ بر این اسـاس، اگر کسی نتواند کار را با پوشش های اتکایی بین المللی کامل کند، عملا سوخت کاری تان افزایش پیدا مـی کند. بعـد از توافق برجام مذاکرات خوبی را شـروع کردیـم؛ البته در زمان تحریم ها توانسـتیم ریسـک ها، را پوشش دهیم، اما خطر سر جای خود باقی مانده بود. اخیرا توانسـتیم به توافقات خوبی با بیمه گرهای بزرگ اتکایی برسیم؛ به هرحال بیمه باید بتواند در حوادث فاجعه آمیز و پـروژه های بزرگ، بیمه اتکایی بدهد و این اتفاق افتاد و برای اولین بار ۲۰ درصد این ریسـک ها را به یک شرکت بیمه اتکایی دادیم. سـایر شرکت ها هم آمده اند و مذاکره می کنند و این مبنایی برای همکاری شـده است. بنابراین من بعید میدانم اتفاقی بیفتد و قطعا فرآیند همکاری همین طور ادامه و توسـعه پیدا می کند. فکر می کنم در صنعت بیمه بعداز برجام گشایش های خوبی شده است ولی هنوز کامل نیست وتا رسیدن به شرایط ایده آل منطقایک مقدار زمان لازم است.

البتـه این را هـم بگویم کـه قبل از تحریـم ها نیز مشکلاتی در مراودات بین المللی داشتیم و آن اینکه فشار آمریکا همواره وجود داشـته اسـت. خیلی از موسسـات بـزرگ به ما RATING (رتبه) نمـی دهند چراکه وقتی در بیمه ها رتبه بین المللی وجود نداشـته باشد، نمی توان در سـطح بین الملل کاری انجام داد. این موضوع ربطی به برجـام و... هم ندارد. بلکه بخاطـر تصمیمات و اقدامات خصمانه دولت امریکاسـت و ما نتوانسـتیم این مشکل را حل کنیم، این مشـکل برای الان هم نیسـت حتی در دهه ۷۰ هم که در بیمه مرکزی بودم، این مشـکل وجود داشت و علی رغم مکاتبات فراوانی که داشـتیم نتوانسـتیم آن را حل کنیم. چون عمده سـهامداران موسسه های رتبه بندی آمریکایی هستند.

شما مرد "خصوصی سازی" صنعت بیمه لقب گرفته اید. بعـد از پایـان دوره اول فعالیت شـما در صنعـت بیمه، پروژه آزادسـازی تعرفه ها کلید خورد و مشکلاتی هم در شیوه های رقابتی پدید آمد که به نظر می رسد صنعت بیمه هنوز با آثار و نتایج آن دسـت و پنجه نرم می کند.در این خصوص چه نظری دارید؟

در دوره ای که من در صنعت بیمه نبودم آزادسـازی انجام شد و نرخ ها آزاد شد ولی من با آن نحوه آزاد کردن نـرخ ها خیلی موافق نبودم؛ مـی دانید که برای عرضه هر چیزی به بازار، اول باید بازار تکامل یافته داشـته باشـید. یکی از وظایف بیمه مرکزی هم این است که اول سازو کار بازار اصلاح شـود بعد اجازه رقابت داده شـود. وقتی این موضوع رعایت نشود تبدیل می شود به رقابت های ناسالم آن هـم بدون توجه به آثـار و عواقب اینطـور رقابت ها و شـاید یکی از دلایـل زیان ده بودن برخـی از بیمه ها، همین رقابت های ناسـالمی بود که در چند سـال گذشته وجود داشت. الان هم متاسـفانه برخی از بیمه ها کماکان درحال رقابت ناسـالم هسـتند. ولی چون آزادسازی یک کاراصولی اسـت نمی خواهیم وارد نرخ گذاری ها شویم چراکـه اگر بخواهیم دخالت کرده و نرخ تعیین کنیم یعنی به عقب بر گشـتیم، از همین رو تلاشمان بر این است که با سیاسـت های ارشادی و جلسات متعدد، بیمه ها را به اصلاح ترغیـب کنیم. ولی اگر در مواردی مشـاهده کنیم که رقابت ها نامناسـب و غیرفنی است حتما تذکر داده و ورود خواهیم کرد.کما اینکه تا الان هم به خیلی از بیمه ها تذکر داده ایم. من فکر می کنم مسـیر به سمت بهتر شدن اسـت.در خصوص موضوع رقابت های ناسـالم هم باید این نکته را بگویم که در برخی جاها که بحرانی بود مثل شـخص ثالث، بیمه مرکـزی جدی ایسـتاد و اجازه نداد رقابت مخرب انجام شـود، در برخی رشته ها مانند درمان نیز جدی ایستادیم و بیمه ها در حال کنترل هستند، ولی در برخی رشته ها متاسفانه این رقابت ها وجود دارد.

اهالی صنعت بیمه اعتقاد دارند دوران جدید ریاسـت کلی شـما بر بیمه مرکزی یک اصل انکارناپذیر دارد و آن هم موضوع نظارت است، دلیل اینهمه تاکید بر بخش های نظارتی بیمه را توضیح می دهید؟

مسـاله نظارت، ماموریت اصلی بیمه مرکزی است که در قانون تاسـیس به شکل مشـخص و برجسته نسبت به آن تاکید شـده است. در واقع فلسفه وجودی بیمه مرکزی همین موضوع نظارت بر شرکت های بیمه ای و چگونگی فعالیت آنهاست. تداوم حمایت بیمه مرکزی از شرکت های بیمـه به عنوان یک اصل همیشـه پابرجاسـت اما درکنار ایـن حمایت به تشـدید نظارت های مالـی و فنی اعتقاد داریـم. نظارت بر صنعـت بیمه جزو وظایـف حاکمیتی بـوده و به عهده بیمه مرکزی اسـت و ما با اقدامات انجام شـده و سـاز و کارهای جدیدی که طراحی کرده ایم در مسـیر نظارت مطلوب قرار داریم. تلاش برای توسـعه و بهره‌برداری کامل از سـامانه "سنهاب" برای مکانیزه کردن امـور داخلی در سـطح صنعت بیمه در دسـتور کار قرار گرفته است و توسعه آن قطعا به تکمیل فرایند نظارت بیمه مرکزی بر شـرکت های بیمه منتهی خواهد شد. به منظور شـفاف سـازی، رفاه مردم و انتخاب شرکت بیمه مناسب اطلاعات توانگری مالی شـرکت های بیمه در سایت بیمه مرکزی قابل دسترسی است. سامانه‌های نظارت بر ذخایر، سـرمایه‌گذاری و نظارت بر عملیات اتکایی شرکت های بیمـه طوری طراحی و عملیاتی شـده اسـت کـه با درج و ارسـال اطلاعات از طرف شـرکت هـای بیمه، گزارش مغایرت هـا و تخلفات آئین نامه های مربوط در سـامانه سنهاب استخراج و به شرکت های بیمه اعلام می‌شود.

بیمه های زندگی و فاصله کشـور ما با استانداردهای بین المللی همواره از دغدغه های جدی شـما بوده است. چه در سـیزده سال نخست ریاست کلی بر بیمه مرکزی و چه در دو سـال اخیر، موضوع افزایش ضریب نفوذ بیمه مرکزی را با حساسیت بسیاری دنبال کردید. آینده بیمه های عمر در کشور و شرایط فعلی آن را چگونه می بینید.

آنچه مسـلم است بیمه های عمر در کشور ما شرایط چندان مطلوبـی ندارد اما دورنمای خوبـی را برای آینده این رشته بیمه ای پیش بینی می کنم. خوشبختانه با تلاش شرکت‌های بیمه و استقبال روزافزون مردم از پوشش‌های بیمه‌ای، صنعت بیمه رشـد حدود ۲۰ درصدی در شـش ماهه اول سـال را تجربه کرده اسـت. با رشد ۲۰ درصدی حق‌بیمه‌ها نسبت به شـش ماهه اول سال گذشته مجموع حق‌بیمه تولیدی در شـش ماهه اول سال جاری به حدود ۱٦٦ هزار میلیارد ریال رسـیده است. شرکت‌های بیمه در نیمه اول امسـال با فروش ۲۲ هزار میلیارد ریال بیمه عمر، رشد ۳۵ درصدی این بیمه‌نامه را در شش ماهه اول نسبت به شش ماهه مشـابه در سال گذشته تجربه کردند. توسعه بیمه های عمر در هر کشـور نشـان دهنـده برنامه ریزی دولت و مردم برای رفاه آینده اسـت و در حال حاضر نیز سیاست اصلی بیمه مرکزی صرفا اعطای پروانه فعالیت به شرکت های بیمه تخصصی و با اولویت شرکت های بیمه زندگی است.

مسـاله "اقتصاد مقاومتـی" از دغدغه های جدی مقام معظم رهبری اسـت وایشـان بارها در دیدار با کارگزاران نظام نسبت به آن تاکید کرده اند. بیمه مرکزی در این مسیر تـا چه اندازه حرکت کرده و به چه موفقیت هایی دسـت یافته است؟

اقتصاد مقاومتی یک موضوع صرفاً اقتصادی نیست و لایه های اجتماعی و فرهنگی نیز دارد. در گفتگوهای قبل نیز به صراحت اعلام کرده ام که صنعت بیمه را مظهر اقتصاد مقاومتی می دانم. صنعت بیمه بسـتر خوبی برای توسـعه پیـدا کرده و این آرامش مدیـون تلاش ها و قانون مداری فعالان صنعت بیمه است، چرا که صنعت بیمه با جلوگیری از سـوخت ملی، به توسعه اقتصاد ملی کمک می کند. در اقتصاد مقاومتی اصل بر گسترش روابط با دنیا بوده بر این مبنا سیاسـت اصلی نه ترک روابط با کشورهای دیگر و نه ایجاد اقتصاد ریاضتی اسـت. حمایـت از تولید داخلی و کارآفرینی از اهداف مهم اقتصاد مقاومتی اسـت و صنعت بیمه این پتانسـیل را داردکه با ارائه پوشـش های بیمه ای مناسـب برای تولیدات داخلی در مسـیر تحقق این هدف گام بردارد.

صاحـب نظران و فعالان صنعـت بیمه، اصلاح قانون بیمه شخص ثالث را از بزرگ ترین دستاوردهای اقتصادی دولـت تدبیر و امید ارزیابی کرده اند. اصلاح این قانون تا چه اندازه برای بیمه گران و بیمه گذاران مفید بوده است؟

بیمه شخص ثالث که حجم زیادی از پرتفوی صنعت بیمـه را به خود اختصاص داده بود، مشـکلات زیادی به همراه داشـت اما خوشبختانه در سـال ۱۳۹۵ اصلاحات لازم در ایـن قانون اعمـال و قانون جدید بیمه شـخص ثالث تصویب شـد. بیمه مرکـزی نقش موثری در تدوین، پیگیـری و تصویب قانـون جدید و تلاش بـرای تدوین آیین‌نامه‌های مرتبط با آن در موعد قانونی مشـخص شده داشـت. با اجرای این قانون کسانی که در حادثه رانندگی آسـیب می‌بینند، به حق و حقوق خود در کوتاه‌ترین زمان ممکن می‌رسـند و مقصران حادثه نیـز چنانچه عمدی در کار آنان نباشـد یا از سایر قوانین و مقررات تخطی نکرده باشند، "بری الذمه" محسوب شده و تمامی تکلیف بیمه‌ای آنـان بر عهده شـرکت‌های بیمه خواهد بـود. در واقع با اجرای این قانون، هیچ مقصر حادثه‌ای زندان نمی‌رود. در ایـن قانون، ضمانت های اجرایی لازم و کافی دیده شـده و بسـیاری از ابهامـات و خلاءهای متعـدد قانونی آن در موضوعـات حقوق و تعهدات بیمه‌گر و بیمه‌گذار برطرف شـده و اصلاح معیارهـای تعیین حق بیمه، تأثیر سـوابق رانندگی و بیمه‌ای، تسهیل شرایط در پرداخت خسارات و همچنین امکان مقابله بـا تقلبات بیمه‌ای، توجه به کارکرد بازدارندگی قانون و پیشـگیری از تخلفات رانندگی، رفع بسیاری از موانع و نواقص موجود و تعیین تکالیف نهادها و دسـتگاه های ذیربـط و وضع مقررات کیفـری در این قانون مورد توجه قرار گرفته است. همچنین مشکل خرید الحاقیه درمقاطع ابتدایی هر سال و مسأله "تعدد دیات" نیز حل شـده و در هر دو زمینه شـرکتهای بیمه و یا صندوق تأمین خسارت های بدنی مسئول جبران شدند. در تدوین آیین نامه مربوط به ماده ۱۸ این قانون تلاش شـده سوابق رانندگـی و همچنین ملاحظات اجتماعی چون رایج بودن اسـتفاده از وسـیله نقلیه در تعیین ساختار تعرفه حق بیمه مدنظـر قرار گیرد تا نرخ های حق بیمه منصفانه تر شـود. در تدویـن آیین نامه مربوط به مواد ۳۰ و ۳ این قانون نیز تلاش شـده، ضمـن توجه به ملاحظات فنـی، ابهامات و خلاءهـای مقرراتی موجود در این خصوص تا حد امکان مرتفـع و حقوق متقابل زیان دیدگان و شـرکت های بیمه مد نظر قرار گیرد.

با توجه به این نکته که جنابعالی از چهره های مطرح اقتصادی کشور هستید و در دو حوزه بانک و بیمه تجارب عملی درخشانی دارید و با در نظرگرفتن تحولات اخیر در عرصه سود بانکی، تا چه اندازه سرمایه گذاری در صنعت بیمه را قابل دفاع می دانید؟

ببینید.همانگونه که گفته شـد بدون وجود بازارهای مالـی جامـع و تکامل یافته نمی توان قـدم های محکمی برای توسـعه کشور برداشـت. بازار بیمه کشورمان فضای بکری برای سـرمایه گذاری خارجی و داخلی به حسـاب می آید. نگاهی به گزارش مجامع شـرکت های بیمه نشان مـی دهد که سـرمایه گـذاری در این عرصه سـودآوری مناسـبی در پی دارد که با بزرگتر شدن کیک صنعت بیمه و راه انـدازی شـرکت های بیمه تخصصـی و راه اندازی رشته های جدید بیمه ای ، سرمایه گذاران شرایط بهتری را هم تجربه خواهند کرد. صنعت بیمه، نقش مرکزی در اقتصاد جهانی ایفا می کند، شرکت های بیمه، مردم و شرکت ها را در انتقال ریسـک پشتیبانی می کنند ضمن آنکه بیمه گران همانند سـایر موسسات سرمایه گذار، سرمایه گذاران مهم بلند مدت هسـتند. بنابراین مجموعه ای از استانداردهای گزارشـگری مالـی، مـی توانـد منافع سـرمایه گـذاران شرکت های بیمه را تضمین کند.

بعـد از تحریم هـا در صنعت بیمه شـاهد تحولات خوبـی در عرصه روابط بین المللی برای سـرمایه گذاری در شـرکت هـای بیمه و تعامل بـا آن ها هسـتیم و این نیاز به تطبیق گزارشـگری مالی بر اسـاس استانداردهای بیـن المللی را بیشـتر می کند. البته طبیعت کسـب و کار شرکت های بیمه موجب می شود بیمه گران و سرمایه گذاران در شـرکت های بیمه در معرض بسـیاری از ریسـک ها قرار گیرند، اما با اجرای مطلوب استانداردهای مالی جهانی سـلامت مالی بیمه گران تضمین می شـود، این موضوع نیازمند انعکاس به موقع و شـفاف ریسک های بیمه ای و تغییرات آن است تا تاثیر مناسبی بر اقتصاد جهانی بگذارد. بنابرایـن صـورت های مالی شـرکت های بیمـه نیازمند انعکاس شـفاف ریسـک های بیمـه ای و تغییرات آن و رویه های خاص حسابداری است.

در کشور ما حدود ۷۰ درصد دارایی های شرکت های بیمه از محل تعهدات بیمه ای آنها که به عنوان ذخایر فنی محسـوب می شود، تامین می شود. حال با توجه به اینکه سـهم بازار بیمه زندگی در کشور ١٤ درصد بوده و ذخیره ریاضی قابل توجهی نسـبت به سایر ذخایر فنی ما نیست، قاعدتا با توجه به برنامه ششم و تدابیری که اندیشیده شده سهم تعهدات و ذخایر بیمه افزایش می یابد و این افزایش موجب می شـود تا سهم و وزن استاندارد خاص بیمه ای در مقایسه با استاندارد های عمومی بیشتر شود.

در روزهای اخیـر که نهادها، ارگان ها و مردم درگیر مصیبت زلزله کرمانشـاه بودند بیمه مرکزی ضمن کمک و همچنین ابراز همدردی بـا بازماندگان حادثه یک حرکت زیربنایـی را هم آغاز کرد و حضرتعالی طی یادداشـتی به موضوعات مهمی اشـاره کردید، اگر ممکن است به موارد مهـم آن اشـاره کنید و ضرورت تاسـیس صنـدوق بیمه حوادث طبیعی را یادآور شوید؟

حرف من همان اسـت که در آن یادداشت هم مطرح کرده ام و بازخوانی آن خالی از لطف و فایده نخواهد بود. طبیعی اسـت در روزهای اولیه حادثه همه مردم و نهادها و ارگان‌ها به امر امداد و نجات مشـغول شدند و نیازهای اولیه زلزله زدگان را برآورده کردند ولی بعد از فرونشستن تلاش‌های امداد و نجات موضوع تأمین مالی خسارت های ناشی از زلزله موضوع اصلی و مهم کشور خواهد بود. وام بلاعوض، وام کم بهـره و کمک‌های مختلف نهادها مورد بحث و بررسـی قرار می گیرد اما همه اینها می توانسـت با پوشـش کافی بیمه ای به موقع تأمین و پرداخت شـود. حادثه زلزله کرمانشـاه نه اولی اسـت و نه آخری خواهد بـود. بایدتجربـه دیگر کشـورهای جهـان را برای کمک گرفتن از نظام بیمه ای، در دستور کار کشور قرار دهیم. در کنار مقاوم سازی سـاختمان ها و نظارت دقیق بر ساخت وسازها برای رعایت استانداردهای ایمنی زلزله، ارائه بیمه نامه مسـتقل زلزله یک ضرورت اسـت. لایحه "صندوق بیمه حوادث طبیعی" که توسـط بیمه مرکزی پیشنهاد شده سال ها بین صنعت بیمه، دولت، مجلس و شورای نگهبان در حال رفت و برگشـت اسـت و تقریباً بـه نتیجه نهایی نزدیک شـده و بایک هماهنگی دولت، مجلس و شورای نگهبان شـکل گیری آن قابل انجام اسـت. تأسـیس این صندوق نظیر آنچه در ترکیه، ژاپن، آمریکا و چند کشـور زلزله خیز دیگر انجام گرفته اسـت انقلابی در صنعت بیمه کشـورمان خواهد بود و مشـارکت صنعـت بیمه، دولت و مـردم در ارائه پوشـش بیمه ای اجبـاری و اختیاری را برای حوادث طبیعی فاجعـه آمیز، به بار خواهد آورد. در حال حاضر با توجه به وضعیت خرید بیمه اختیاری زلزله نمی توان انتظاری بیشتر از آنچه که وجود دارد از پوشش های بیمه زلزله داشـت، بیش از ۸۵ درصد واحدهای مسکونی بیمه آتش سوزی را به عنوان بیمه ای که در برگیرنده بیمه زلزله است، ندارند.

تجربه نشـان داده اسـت در کشـور ما اجباری کردن برخی از بیمه ها درتوسـعه و اسـتفاده ازآن نقش داشـته است. بیمه های شخص ثالث، حوادث راننده، عمرکارکنان دولـت، حوادث دانش آموزی و درمـان از جمله مواردی است که با نوعی از اجبار همراه بوده و در کشورمان رواج یافته اسـت و در حال حاضر بیـش از ۷۰ درصد پرتفوی بیمـه هـا را در بر می گیـرد. در قانون تشـکیل صندوق بیمه حـوادث طبیعی دونوع بیمه پایـه اجباری و تکمیلی اختیاری تعریف شده است که شامل حوادث زلزله، سیل، طوفان، صاعقه، سـنگینی برف، رانش زمین، ریزش کوه و سـونامی می شود. حق بیمه پایه و تعهد بیمه گر پایه – که صندوق خواهد بود – توسـط شـورای عالی بیمه تعیین می شـود و سـطح زیر بنـای واحد ها تأثیـری در تعهد بیمـه گـر و حق بیمه پایه نـدارد از ایـن رو این واحدها می توانند بیمه تکمیلی حوادث طبیعی را نیز از شرکت های بیمه بازرگانـی خریداری کنند. در ایـن قانون نحوه اخذ پوشـش اتکایـی از بیمه مرکـزی و بازار جهانـی بیمه به وضوح مشـخص شده اسـت. ناگفته پیداست که در این شرایط پرداخت خسارت حق طبیعی بیمه گذاران است و پرداخت خسارات وارده منتی بر آنان نخواهد بود.

البتـه این نکته را هم اضافـه کنم که بلافاصله پس از وقـوع زلزله به شـرکت های بیمه اعلام کـردم که تمامی خسـارات در اسـرع وقت و بدون تشـریفات معمول به بیمه گذاران پرداخت شـود که خوشـبختانه شرکت های بیمه با حضور در محل حادثه ضمن انجام وظایف قانونی و حرفـه ای خود از هیچ کمکـی به بازماندگان این حادثه تلخ، فروگذار نکردند.

در سال های اخیر، همیشه وزرای اقتصاد وعده داده اند که عوارض بر صنعت بیمه لغو یا تعدیل شود ولی تاکنون این امر محقق نشـده اسـت. بسـیاری از دست اندرکاران صنعت بیمه وضع این عوارض را غیر منطقی و کمرشکن مـی دانند و از سـوی دیگـر وزارت بهداشـت و نیروی انتظامی که دریافت کنندگان اصلی این عوارض به شـمار می روند گلایه هایی در خصوص روند پرداختی آن دارند. به اعتقاد شـما در این خصوص بایـد چه راهکاری اتخاذ شود که هر سه ضلع این مثلث رضایت داشته باشند؟

بیمه گران باید بتوانند با سـرعت، دقت، سـهولت به صـورت منصفانـه تعهدات خود را به انجام برسـانند. در این راسـتا بیمه مرکزی، وزارت اقتصاد و سایر بخش های دولتی، مجلس و قوه قضائیه باید کمک کند تا محیط کسب و کار شرکت های بیمه بهبود یابد و آنها بتوانند درمحیطی آرام، تخصصی و حرفه ای آرامش و اطمینان خاطر را برای مردم به ارمغان بیاورند.وضع عوارض نامتعارف و متعاقب آن انحراف منابع صنعت بیمه از تامین مالی خسارت های بیمـه شـدگان منطقی نیسـت. باید تسـلط نـگاه صرف اجتماعی به بیمه در نزد برخی تصمیم گیران اصلاح شـود و نگاه اقتصادی و اجتماعی توأمان مدنظر باشـد. در حال حاضـر کل عوارض صنعت بیمه معادل ١٤ درصد اسـت در حالی که سـود خالص شـرکت هـا از ۳ درصد فراتر نمی رود. در خصوص شیوه های هزینه کرد دستگاه های دریافـت کننده عوارض باید تاکید کنم که بیمه مرکزی در ایـن زمینه فقط ناظر بر عملکرد این هزینه هاسـت و باید گزارش اقدامات را به مقامات ناظر گزارش کند. مقرر شده است که هر سه ماه یکبار گزارش در خصوص هزینه کرد این عوارض به کمیسیون اقتصادی داده شود.

وزارت بهداشـت سالانه به ۳۰۰ تا ۳۳۰هزار مجروح رسیدگی می کند که ۸۰ درصد آنها نیز در بیمارستان های دولتی بستری شـده اند. بنابراین وزارت بهداشت، قاعدتا عـوارض دریافتی خـود را هزینه کـرده و اخیـرا نیز به حوزه نظارت گـزارش داده اند، اما نیروی انتظامی تاکنون گزارشـی در خصوص هزینه کرد عوارض به بیمه مرکزی نداده است.

این در حالی است که مسئولان ارشد اقتصادی کشور معتقدنـد وضع عـوارض از آغاز با هدف سـرویس دهی بهتر بـه مصدومان حوادث و همچنین اصلاح نقاط حادثه خیـز و در نهایت کاهش تلفات جاده ای صورت پذیرفت و به همین خاطر حق مسـلم دولت و صنعت بیمه اسـت که بدانند این منابع در چه مسـیری هزینه می شـوند.اگر انحرافی در هزینه ها مشـاهده شود قطعا باید برای حذف این عوارض تدابیری اتخاذ شود.

از هر چه بگذریم سـخن رسـانه ها خوشـتر است. کارشناسان رسـانه ای، شما را در لیسـت مسئولان ارشد رسـانه ای حـوزه اقتصـاد قـرار داده اند. چقـدر نقش رسانه ها را در پیشبرد اهداف بیمه ای خود و همکاران تان موثر می دانید؟

توسـعه پایدار اقتصاد کشـور در گـرو نقش آفرینی هر چه بیشـتر رسانه هاسـت. این اصلا شعار نیست چرا که رسـانه هـا در هزاره سـوم نقش ویژه ای در پیشـبرد اهداف عالی اقصاد هر کشوری ایفا می کنند. سطح اعتماد اجتماعی نسبت به هم یکی از عوامل مهم در توسعه کشور اسـت که رسـانه ها می توانند با اطلاع رسـانی صحیح و حرفه ای اعتماد را به جامعه برگردانند و سرمایه اجتماعی را تقویـت کنند، هدف صنعت بیمه ایجاد آرامش و امنیت و کمک به رفاه مردم در هنگام حوادث اسـت و هرچه در این حوزه بیشـتر اطلاع رسانی شـود، تعداد افرادی که از مزایای بیمه اسـتفاده می کننـد در جامعه افزایش می یابد. خوشـبختانه تعامل صنعت بیمه و رسـانه ها در سال های اخیر به بالاترین حد ممکن رسـیده است و اکنون صنعت بیمه دیگر یک صنعت بی رسانه و بی صدا نیست.