

مسئولیت‌پذیری شرکت‌های بیمه ضروری است



ابرج رهبر
نایب رئیس اتحادیه انبوه‌سازان تهران

یکی از شاخه‌های مهم صنعت بیمه، شاخه تامین ایمنی در محل کار است که در سال‌های گذشته در ادبیات بیمه‌ای کشورمان مکرر مورد استفاده قرار گرفته است. این حوزه که ۴ زیرشاخه اصلی دارد، در ایران تنها در بخش بیمه مسئولیت مدنی کارفرما در مقابل کارکنان مورد توجه قرار گرفته، اما شرکت‌های بیمه‌ای ۳ شاخه دیگر را نادیده گرفته‌اند. شرکت‌های بیمه در ایران از ارائه خدماتی مانند بیمه مسئولیت کیفیت محصول عاجزند و به دلیل غیر پاسخگو بودن این شرکت‌ها در حوزه‌های مختلف چندان رغبتی هم برای بازتعریف این نوع خدمات در کشور از خود نشان نمی‌دهند.

یکی از موضوعاتی که در زمینه بیمه‌های مسئولیت کارگاهی مطرح است، ناشناخته بودن انواع بیمه‌نامه‌ها برای مسئولان کارگاه‌های ساختمان است. البته در حال حاضر می‌توان گفت همه کارگاه‌ها از این بیمه‌ها استفاده می‌کنند و تقریباً فراگیر شده، اما در مجموع شناخت کافی و دقیقی نسبت به این مقوله وجود ندارد.

همان‌طور که گفته شد، در زمینه بهره‌گیری از خدمات بیمه‌های مسئولیت، استقبال کم نیست. کارگاه‌هایی که به‌صورت حرفه‌ای فعالیت می‌کنند، همگی از این خدمات استفاده می‌کنند تا در صورت وقوع حادثه بتوانند با کمک بیمه مشکلات را حل کنند، اما در مجموع شناخت چندان در این زمینه وجود ندارد.

البته برخی از عناوین بیمه مسئولیت به‌تازگی وارد صنعت بیمه کشورمان شده و سابقه چندان ندارند. اگر این نوع خدمات نیز به‌نحو درستی به سازندگان مسکن و انبوه‌سازان معرفی شود، حتماً مورد استقبال واقع خواهد شد.

برای مثال بیمه مسئولیت کیفیت محصول، یکی از مواردی است که در صنعت بیمه ایران بسیار نوظا است و هنوز بسیاری از سازندگان ساختمان در کشور با این خدمات آشنایی ندارند، اما شاهد هستیم که بیمه‌ها در این زمینه کم‌کاری می‌کنند، چراکه اگر این خدمات به تولیدکنندگان معرفی شود حتماً از آنها استقبال خواهد شد.

هرچند باید یادآور شد که این عناوین بیمه‌ای در مقررات ملی ساختمان پیش‌بینی شده و قرار هم بود که مورد استفاده قرار گیرد؛ حتی برخی از بانک‌ها که وارد صنعت ساخت‌وساز شده‌اند، برای دریافت چنین بیمه‌هایی اقدام کردند اما عملاً دیده شد که شرکت‌های بیمه عملکرد خوبی را از خود نشان ندادند و این قانون هم عملاً پا در هوا ماند. شرکت‌های بیمه باید برای حفظ و ایجاد حس اعتماد در مشتریان خود، در قالب محدود و کنترل‌شده‌ای نظارت‌هایی را بر عملکرد بیمه‌شدگان داشته باشند، اما شوربختانه چنین اقداماتی انجام نمی‌شود و شرکت‌های بیمه فقط به فکر گرفتن حق بیمه هستند و چندان اهمیتی برای تعهدات خود نیز قائل نیستند.

همین موارد باعث می‌شود اعتماد خریداران بیمه‌نامه‌ها نسبت به شرکت‌های بیمه سلب شود. البته این طور نیست که فقط فروشندگان به‌صورت یکطرفه رفتار کنند، هر دو طرف باید در جهت اعتمادسازی حرکت کنند. متأسفانه بیمه‌ها در کشور ما به این مسائل توجهی ندارند و عملاً فقط به فکر گرفتن حق بیمه هستند. زمانی هم که خسارتی وارد می‌شود یا هزار بهانه از زیر بار تعهدات خود شانه خالی می‌کنند. افرادی را هم دارند که به قوانین احاطه دارند و با استفاده از مفاهیم چندپهلوی قراردادها را به‌نحوی تنظیم می‌کنند که خریدار این خدمات عملاً نمی‌تواند خسارت وارد شده را از بیمه بگیرد. بارها پیش آمده که کار به دادگاه کشیده شده و شرکت‌های بیمه از طریق مختلف وارد تعهداتی که در قرارداد ذکر شده سعی در فرار از اجرای بندهای داشتند که متعهد شده‌اند.

در کشورهای توسعه‌یافته این گونه نیست و شرکت‌های بیمه با نظارت دقیق بر مراحل ساخت سعی می‌کنند ریسک را به حداقل برسانند اما در کشور ما اصلاً شرکت بیمه به دلیل نظارت نداشتن بر مراحل تولید، نمی‌تواند برآورد درستی از ریسک داشته باشد و در عمل فقط به فکر بستن قرارداد است؛ برای مثال در کشورهای حوزه اسکاندیناوی بیمه به‌قدری نقش حیاتی را در امورات شهروندان بازی می‌کند که بیمه‌گذاران با اعتماد و خیال آسوده بسیاری از مسئولیت‌های رفاهی را برعهده شرکت‌های بیمه‌ای می‌گذارند. یکی از دلایل اصلی این اعتماد نیز عملکرد شفاف بیمه در کشورهایمانند سوئد، نروژ، فنلاند و... است که باعث می‌شود بیمه‌ها نقش بسیار مهمی را در سطوح مختلف اجتماعی، اقتصادی و... بازی کنند.

تمدید تمهیدات کرونا بانک مرکزی برای سال ۱۴۰۰

تمهیدات ویژه بانک مرکزی که پیش از این با هدف کاهش مراجعه حضوری به شعب بانک‌ها در راستای مقابله با شیوع ویروس کرونا به شبکه بانکی ابلاغ شده بود، در سال ۱۴۰۰ نیز ادامه دارد که بر اساس آن، سقف انتقال وجه کارت به کارت شتابی و درون بانکی به ۱۰۰ میلیون ریال در هر روز افزایش می‌یابد. به گزارش ایرنا، این بانک در بخشنامه‌ای به شبکه بانکی تأکید کرد باتوجه به شرایط خاص بهداشتی کشور و نیز در راستای مدیریت، کنترل و پیشگیری از شیوع ویروس کرونا، به منظور تسهیل استفاده هموطنان از دستگاه‌های غیرحضوری و

بررسی ۱۷۵۰۰ از جزئیات «راندنده‌محور» شدن بیمه شخص ثالث نشان داد

محدودیتی برای پرداخت خسارت ایجاد نمی‌شود



سهیل اینانلو

editor@smtnews.ir

انتشار خبر تغییرات در قانون بیمه شخص ثالث باعث شد برخی از بیمه‌گذاران با نگرانی در پی اطلاع از مفاد این قانون باشند. طبق یک سنت نانوشته در ایران هرگاه تقاضا برای شنیدن خبری بالا می‌رود، به قدری عرضه افزایش می‌یابد که دیگر نمی‌توان سره را از ناسره تشخیص داد. تبصره جدیدی در قالب بخشنامه برای قانون بیمه شخص ثالث وضع شده که موجب نگرانی در زمینه پرداخت خسارت در صورت بروز حادثه شده، این در حالی است که به گفته کارشناسان این تبصره تنها سعی در سازماندهی این نوع بیمه‌نامه‌ها دارد و لازمه مدرن شدن ارگان صنعت بیمه است. بندی به قانون بیمه شخص ثالث اضافه شده که بیمه‌گذار را موظف به ارائه اطلاعات فردی صاحب اتومبیل می‌کند تا بتوان با استفاده از این اطلاعات بانک اطلاعاتی فراگیری ایجاد کرد اما بسیاری از کاربران فضای مجازی این تغییر را معادل پرداخت خسارت تنها در صورت پشت فرمان بودن فرد بیمه‌گذار در هنگام حادثه دانسته‌اند. کارشناسان ضمن مثبت خواندن این تغییرات، هرگونه شانه خالی کردن شرکت‌های بیمه‌ای از زیر بار پرداخت خسارت را رد می‌کنند و این تصمیم را در راستای نظم بخشیدن به نظام داده‌ای صنعت بیمه می‌دانند.

محدودیتی در پرداخت خسارت ایجاد نمی‌شود

اسماعیل فلاحي، کارشناس صنعت بیمه با توضیح درباره نحوه ابلاغ و مرجع صدور این بخشنامه، به **سنت** گفت: آنچه که به‌نام قانون جدید بیمه شخص ثالث در بین مردم شناخته می‌شود، در واقع بخشنامه‌ای است که توسط اداره نظارت بیمه مرکزی ابلاغ شده و در راستای راننده‌محور شدن بیمه‌های شخص ثالث است. وی در ادامه افزود: در این بخشنامه که طی نامه‌ای ابلاغ شده، ثبت شماره گواهینامه و اطلاعات راننده الزامی است. فلاحي با تکذیب شایعاتی که پیرامون بخشنامه جدید بیمه شخص ثالث در جریان است، عنوان کرد: این موضوع هیچ محدودیتی در پرداخت خسارت ایجاد نمی‌کند و برداشت‌هایی در این زمینه شده که نادرست است. در این بخشنامه بر اینکه راننده مالک یا بیمه‌گذار باشد، هیچ تأکیدی نشده بوده و کسی هم چنین اظهارنظری نداشت، اما متأسفانه خوانش‌های نادرستی در برخی از کانال‌های شبکه‌های اجتماعی دست به دست شد که به دلیل ناآگاهی افراد و برداشت‌های نادرست بوده است. وی ادامه داد: برای بررسی این قانون باید ماده ۲ قانون بیمه شخص ثالث را مورد مطالعه قرار داد. در این ماده به‌صراحت و به‌وضوح آمده که قانون مالک یا راننده را موظف به تهیه بیمه می‌کند. تفاوت‌های قوانین بیمه در ایران با کشورهای دیگر



اسماعیل فلاحي



غلامرضا مرچیا

این کارشناس صنعت بیمه با اشاره به تفاوت‌های زیربنایی قوانین بیمه در ایران با کشورهای دیگر، به **سنت** گفت: در زمینه راننده‌محور شدن بیمه‌های شخص ثالث یا باید از الگوهای کشورهای غربی و توسعه‌یافته تبعیت کنیم یا روش‌هایی را که خودمان خلق می‌کنیم مورد استفاده قرار دهیم. حالا طبق الگوهای غربی باید در نخستین گام حق بیمه افزایش پیدا کند که اصلاً مورد استقبال مسئولان اقتصادی کشور و همچنین اقبال مردم آمد جامعه واقع نخواهد شد. وی ضمن تأکید بر حساسیت نمایندگان مجلس و مدیران دولتی نسبت به افزایش هزینه بیمه‌ها بیان کرد: نه‌تنها مسئولان بلکه قانون‌گذاران در مجلس نیز معتقدند حق بیمه باید تعدیل شود و بسیار بالاتر، با این تفاسیر کشور ما به سمتی نخواهد رفت که شرکت‌ها بتوانند حق بیمه بیشتری از مردم بگیرند، به همین دلیل مجبور به استفاده از قوانینی شده‌ایم که تلفیقی از آنچه در اروپا و امریکا اجرا می‌شود و قوانین کشور ما است. فلاحي با توضیح پیرامون تفاوت‌های قوانین راننده‌محوری بیمه در ایران با سایر نظام‌های بیمه‌ای توسعه‌یافته، تأکید کرد: ما نمی‌توانیم طبق مدل‌های دیگر، بیمه شخص ثالث را از خودرومجموعی به سمت راننده‌محوری ببریم؛ چراکه در این صورت بحث جبران خسارت در صورت چندراندنده‌ای بودن مطرح می‌شود که خوشایند قانون‌گذاران ما و مسئولان

کاهش مراجعات حضوری مردم به شعب و دستگاه‌های خودپرداز، موارد مقرر در بخشنامه مربوط به ۲۹ آبان ۱۳۹۹ در سال آتی (۱۴۰۰) نیز در دستور کار قرار گیرد. براساس تمهیدات ویژه بانک مرکزی با هدف کاهش مراجعات حضوری به شعب بانک‌ها در راستای مقابله با شیوع ویروس کرونا، سقف انتقال وجه کارت به کارت شتابی و درون بانکی از مبدأ هر کارت به ۱۰۰ میلیون ریال در هر روز افزایش می‌یابد. ذکر این نکته ضروری است که میزان کارمزد انتقال وجه بیش از ۳۰ میلیون ریال به صورت پلکانی لحاظ خواهد شد. همچنین



عکس: سمنو

بندی به قانون بیمه شخص ثالث اضافه شده که بیمه‌گذار را موظف به ارائه اطلاعات فردی صاحب اتومبیل می‌کند تا بتوان با استفاده از این اطلاعات بانک اطلاعاتی فراگیری ایجاد کرد اما بسیاری از کاربران فضای مجازی این تغییر را معادل پرداخت خسارت تنها در صورت پشت فرمان بودن فرد بیمه‌گذار در هنگام حادثه دانسته‌اند

طرح مطابق با اصول روز صنعت بیمه است

غلامرضا مرچیا، عضو کمیسیون اقتصادی مجلس با اشاره به تصویب قوانین جدید بیمه‌ای و راننده‌محور شدن بیمه شخص ثالث گفت: درباره قانون جدید بیمه شخص ثالث باتوجه به نیازهای روز جامعه و در راستای خدمات‌رسانی هرچه بهتر تغییراتی ایجاد شده که کاملاً کارشناسی شده و مطابق با اصول روز صنعت بیمه است. عضو کمیسیون اقتصادی مجلس شورای اسلامی با اشاره به تخصصی بودن قانون‌گذاری در حوزه بیمه، در گفت‌وگو با **سنت** افزود: باتوجه به اینکه این موضوع تخصصی است و کارشناسان مربوط به خود را دارد، نمی‌تواند مانند سایر موضوعاتی که عمومی‌تر هستند به بحث گذاشته شود؛ از همین رو مجلس برای وضع قوانین بیمه‌ای سعی می‌کند از کارشناسان مربوط به این حوزه کمک و مشاورت بگیرد.

وی در ادامه افزود: یکی از مراکز که مجلس برای وضع قوانین تخصصی به آن مراجعه می‌کند، مرکز پژوهش‌های مجلس است که اتفاقاً کارشناسان بیمه‌ای هم در آن نقش پررنگی را بازی می‌کنند. البته پژوهشکده‌ها و دانشگاه‌ها بر تر کشور نیز همواره مورد مشورت مجلس بوده‌اند و این طور نیست که نمایندگانی، به‌ویژه در بحث‌های تخصصی‌تری مانند بیمه بدون بررسی‌های کارشناسی اقدام به قانون‌گذاری کنند. مرچیا ضمن اشاره به نقش پررنگ کارشناسان کارکشته بیمه برای تصویب قوانین در مجلس، عنوان کرد: در بخش بیمه به‌دلیل محوریت داشتن کمیسیون اقتصادی اعضا در همکاری و تعامل با کارشناسان مرکز پژوهش‌ها و همچنین اسنادی قدیمی و برجسته این حوزه تلاش می‌کنند قوانین به‌روز و دقیقی را به تصویب برسانند.

سخن پایانی...

یکی از مشکلاتی که در کشور ما در زمینه اخذ مالیات از صاحبان واقعی سرمایه‌های کلان وجود دارد، فقدان یک بانک اطلاعاتی جامع و کامل است که می‌تواند ضریب خطای نهادهای مالیاتی در شناسایی دهک‌های مشمول پرداخت مالیات را به میزان قابل توجهی کاهش دهد. این مجموعه‌های اطلاعاتی که در تمامی کشورهای توسعه‌یافته به شکل سازمان‌یافته و بسیار دقیقی در اختیار دولت‌ها قرار دارد از مجاری مختلفی تغذیه می‌شوند که بیمه‌نامه‌ها یکی از اصلی‌ترین این منابع است. قانون «راننده‌محور» شدن بیمه شخص ثالث علاوه بر مزایایی که می‌تواند برای شخص بیمه‌گذار داشته باشد باعث می‌شود بار فشار مالیاتی‌ای از روی دوش دهک‌های میانی جامعه برداشته و بر دوش افرادی انتقال داده شود که صاحب ماشین‌های لوکس و چند میلیاردری هستند.

به تحقق سهم ۲۵ درصدی بخش تعاون در اقتصاد در سال ۸۸، مطابق سیاست‌های اصل ۴۴ قانون اساسی تأسیس شده، معرفی کرد. وی با اشاره به پرداخت ۱۰۰۰۰ میلیارد ریال تسهیلات و تعهدات در قالب ۵۵۰۰ پرونده از ابتدای سال توسط بانک توسعه تعاون در استان مرکزی گفت: این بانک در راستای عمل به مسئولیت‌های اجتماعی خود اقدام به پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج، کمیته امداد و بهزیستی، بنیاد شهید و سیلزندان، مشاغل خانگی و همچنین تجهیز مدارس محروم استان کرده است.

را با خود منتقل کنند. ۵. همچنین براساس اعلام بیمه مرکزی در قانون جدید بیمه، بیمه ثالث برای مالک خودرو صادر می‌شود و بیمه اصلی را وی تهیه می‌کند و در صورتی که دیگر اعضای خانواده بخواهند از خودرو او استفاده کنند، نام آنها باید در بیمه‌نامه ذکر شود و حق بیمه‌ای نزدیک به صفر پرداخت کنند، زیرا مالک خودرو هزینه حق بیمه شخص ثالث را پرداخت کرده است. ۶. پرداخت حق بیمه راننده‌محور برای بیمه‌نامه‌های شخص ثالث در همه جای دنیا جاری است و قاعدتاً رانندگان به‌دلیل تخصص‌ها و توانمندی‌های مختلف خود، تیجر بهتری در رانندگی دارند که این موضوع به‌طور قطع، می‌تواند در پذیرش ریسک مربوط به آنها از سوی شرکت‌های بیمه موثر باشد. ۷. نکته مهم دیگر این است که اگر خودرو شما بالای ۱۸۰ میلیون تومان نرخ دارد، توصیه شرکت‌های بیمه این است که علاوه بر بیمه شخص ثالث حتماً از بیمه بدنه نیز استفاده کنید. ۸. کارشناسان بیمه‌ای در توضیح این طرح اعلام کردند راننده‌محور شدن به‌معنای « صدور بیمه براساس ویژگی‌های راننده» است؛ نه تعداد افرادی که از خودرو استفاده می‌کنند. اینکه چند راننده از یک خودرو استفاده می‌کنند تنها یک عامل تعیین‌کننده حق بیمه است، در حالی که سوابق و جرائم رانندگی، ریسک راننده، جنسیت و سن، فاکتورهای دیگری است که در محاسبه حق بیمه تأثیر دارد. در نتیجه استفاده چند نفر از یک خودرو ممکن است مبلغ کمی را به حق بیمه اضافه کند.

بانک قرار دارد؛ بنابراین لازم است مدیریت‌های ذی‌ربط در راستای تحقق کامل ارائه خدمات مالی متنوع به مشتریان، برنامه‌ریزی‌های عملیاتی و اجرایی لازم را انجام دهند. حرکت به سمت بانکداری نئوبانک نیز در راستای کسب رضایتمندی هرچه بیشتر مشتریان است. باید تلاش کنیم با برنامه‌ریزی‌های لازم بانکی پیشرو و کارآمد در عرصه داخلی و بین‌المللی باشیم. ■ **بانک توسعه تعاون ۱۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات در استان مرکزی پرداخت کرد** مدیر شعب بانک توسعه تعاون استان مرکزی ضمن