

نشریه الکترونیکی

# نازده های بیمه

## ایران و جهان

دو هفته نامه  
علمی، حرفه ای  
اطلاع رسانی

شماره ۱۹ / نیمه اول آبان ۹۵



مدیر مسئول:

علیرضا محمدعلی

شورای سردبیری:

گروه های پژوهشی

دبیر اجرایی:

مهدی ملائی

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)  
[tazehayebimeh@irc.ac.ir](mailto:tazehayebimeh@irc.ac.ir)



روابط عمومی و امور بین الملل پژوهشگاه بیمه

## فهرست مطالب

- ۲.....سیگما: طرح کمربند و جاده و اثرات آن بر بیمه‌های تجاری
- ۳.....رشد حق بیمه خودرو در روسیه کاهش یافت
- ۵.....بیمه‌گران هلندی جا برای مانور کافی ندارند
- ۶.....مارش نسبت به تجارت الکترونیکی بیمه دریایی هشدار داد
- ۸.....چرا بیمه طی ۲۰ سال آینده بزرگ‌تر و نامرئی خواهد شد
- ۱۰.....دیوارهای بلند، هشدارهای بیشتر و کمبود آب در گزارش جهانی ریسک ۲۰۱۶
- ۱۲.....افزایش خسارت‌های خودرو در ایالات متحده افزایش قیمت حق بیمه‌ها را به همراه داشته است
- ۱۳.....ریسک‌های سایبری و اوراق بهادار بیمه‌ای
- ۱۵.....شورای عالی بیمه دومین آیین‌نامه اجرایی قانون جدید بیمه شخص ثالث را تدوین کرد

سیگما:

## طرح کمربند و جاده و اثرات آن بر بیمه‌های تجاری

سوئیس ری در آخرین نشریه تخصصی خود، سیگما، به ارزیابی فرصت‌های بلندمدت بیمه‌گران تجاری چین که از طرحی موسوم به کمربند و جاده (B&R) نشأت می‌گیرد، پرداخت. یافته‌های ارزیابی مذکور به شرح ذیل آمده است:

- هدف از طرح کمربند و جاده بهبود ارتباطات در چین و منطقه اروپا-آسیاست تا از طریق آن شبکه‌ای از تأسیسات زیرساختی و بهبود مسیرهای تجاری قدیمی و جدید پرداخته شود.

- کل فرصت زیرساختی در کشورهایی که در این طرح شرکت می‌نمایند در حدود ۲۰ تریلیون دلار طی سال‌های ۲۰۱۵ تا ۲۰۳۰ خواهد بود.

- حق بیمه بالقوه از سازه پروژه‌های زیرساخت در حدود ۷ میلیارد دلار تخمین زده شده است که ۵/۵ میلیارد دلار آن سهم بیمه‌گران چینی خواهد بود.

- بیشتر تقاضا برای بخش بیمه مهندسی و اموال و در رده‌های بعدی مسئولیت و دریایی است.

- تجارت فزاینده از طریق این طرح می‌تواند ۱/۵ میلیارد دلار در بخش حق بیمه‌های باربری عمومی برای شرکت‌های بیمه چینی بین سال‌های ۲۰۱۵-۲۰۳۰ به همراه داشته باشد.

- کشورهای حاضر در این طرح، ریسک‌های سیاسی، اقتصادی و اجتماعی جدیدی برای شرکت‌هایی که در طراحی و اجرای پروژه‌های زیرساخت و دیگر پروژه‌ها درگیر هستند، ایجاد می‌نمایند. بیمه‌گران باید ریسک‌ها را درک نمایند و محصولاتی مناسب برای مشتریان خود در این بازارها ارائه دهند مانند محصولات «همه در یکی»<sup>۱</sup>.

- بازارهای طرح کمربند و جاده از حضور بیمه‌گران چینی از منظر ظرفیت بیمه‌گری و تخصص فنی بهبود یافته بهره می‌برد.

برای دسترسی به کل این گزارش [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سوئیس ری، اکتبر ۲۰۱۶

1. Belt & Road  
2. All-in-One

**نکته:**

طرح کمربند و جاده، مشتمل بر کشورهای قاره‌های آسیا و اروپا بوده که کشورها با استفاده از اجرای این طرح می‌توانند به برقراری ارتباطات بین‌المللی در زمینه‌های مختلف، ارتقای سطح همکاری در زمینه تجارت و سرمایه‌گذاری و پیشبرد همکاری در صنایع تولید پردازند.

لازم به ذکر است که اگر چین در شرایط رکود اقتصاد جهانی، با استفاده از توانایی تولید و ساخت خود، در کشورهای دیگر سرمایه‌گذاری کند و از صنعتی شدن و مدرنیزاسیون کشورهای مسیر جاده ابریشم و ساخت تاسیسات زیربنایی آن‌ها پشتیبانی کند، رشد اقتصاد جهان را بهبود خواهد بخشید.

ساخت تاسیسات زیربنایی، از جمله راه‌ها بین کشورها، بخشی مهم از طرح کمربند و جاده است و سازمان‌های بین‌المللی، از جمله سازمان ملل نیز از اجرای این طرح استقبال کرده و همکاری مالی در بانک سرمایه‌گذاری آسیا در زیرساخت‌ها و صندوق راه ابریشم به طور پی در پی تعمیق یافته است.

اجرای طرح کمربند و جاده نشان می‌دهد که چین مایل است سودهای توسعه خود را با کشورهای همسایه و جهان به اشتراک بگذارد. علاوه بر این، با اجرای این طرح، بهره‌مندی مشترک از منابع و همکاری با منافع مشترک تحقق می‌یابد. علت استقبال و پشتیبانی گسترش کشورها از این طرح آن است که این کشورها با فرصت‌های توسعه ناشی از اجرای این طرح آشنا هستند و به دنبال تقویت ارتباطات بین چین و کشورهای مختلف و تقویت ایجاد تاسیسات زیربنایی بین کشورها، فرصت‌ها و مزایای بیشتری به دست خواهد آمد و علاوه بر موارد نام برده شده، شرکت‌های بیمه چینی و همچنین شرکت‌های بیمه سایر کشورها (که در این طرح مشارکت دارند) سودهای هنگفتی را از آن خود می‌کنند.

**رشد حق بیمه خودرو در روسیه کاهش یافت**

گزارش‌ها نشان می‌دهد، رشد حق بیمه اجباری شخص ثالث خودرو (MTPL)<sup>۱</sup> تا اواسط سال ۲۰۱۶ کاهش خواهد یافت. فیچ در گزارش خود یادآور می‌شود که این روند کاهش به وضعیت خود ادامه داده و وخیم‌تر خواهد شد.

بر اساس این گزارش، کفایت ذخایر<sup>۱</sup>، ریسک عمده در رابطه با کاهش تعداد بیمه‌گران در این بخش می‌باشد. زیرا تنظیم مقررات برای حق بیمه‌ها و خسارت‌ها بسیار سخت‌گیرانه شده است و ناظر به طور

1. Compulsory motor third-party liability

فزاینده‌ای شرکت‌های بیمه‌ای که از وضعیت‌های دارای نسبت خسارت بالا اجتناب می‌کنند را مجازات می‌کند.

بیمه اجباری شخص ثالث خودرو، سریع‌ترین رشد را در بخش بیمه غیرزندگی روسیه در نیمه اول سال ۲۰۱۶ به همراه داشته است. وزن این بیمه در حق بیمه‌های پایه به ۲۴/۵ درصد در سال ۲۰۱۵ نسبت به مدت مشابه سال ۲۰۱۴ یعنی ۱۷/۲ درصد افزایش از خود نشان داده است و در نیمه اول سال ۲۰۱۶ به ۲۲/۷ درصد رسید و این درحالی است که در مدت مشابه سال گذشته ۲۰/۲ درصد گزارش شده بود. با حذف بیمه اجباری خودرو، حق بیمه‌های پایه تا ۷ درصد کاسته خواهند شد.

به دو علت حق بیمه‌های اجباری خودرو در روسیه افزایش یافته است: یکی به دلیل افزایش تعرفه توسط ناظر در سه ماهه چهارم سال ۲۰۱۴ و نیز سه ماهه دوم سال ۲۰۱۵. بنابراین، رشد به دلیل افزایش حق بیمه متوسط نسبت به هر بیمه‌نامه بوده است حتی اگر تعداد بیمه‌نامه‌های صادره کاهش یافته باشد. این مسئله سبب کاهش نفوذ در بازار فعلی و نیز کاهش ناگهانی خرید خودروهای جدید در روسیه شده است. با توجه به شرط زمانی یک سال برای هر بیمه‌نامه شخص ثالث اجباری خودرو، انتظار می‌رود رشد متوسط حق بیمه نسبت به هر بیمه‌نامه در نیمه دوم سال ۲۰۱۶ کاملاً مشهود باشد.

تعرفه پایه و نیز سقف تعهدات پرداخت خسارت‌ها از سه ماهه چهارم سال ۲۰۱۴ و خسارت‌های مربوط به جراحات‌ها از سه ماهه دوم ۲۰۱۵ افزایش یافته است.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: فیچ، اکتبر ۲۰۱۶

#### نکته:

بازار بیمه روسیه انتظار رشد پیوسته و یکنواختی را برای بازیگران بزرگ و متوسط داشت ولی در عمل حق بیمه ناخالص بین ۱۱ تا ۲۰ بازیگر برتر کاهش یافت و بازیگران کوچک توانستند سهم خود را در بازار حفظ کنند. علت این امر احتمالاً کاهش ۸ درصدی فروش بیمه اجباری شخص ثالث اتومبیل توسط ۱۱ تا ۲۰ بازیگر برتر بوده است که عمدتاً به صورت تخصیصی بیمه اتومبیل ارائه می‌کردند.

## بیمه‌گران هلندی جا برای مانور کافی ندارند

شرکت‌های بیمه هلندی نیمه دوم سال ۲۰۱۶ را به گونه‌ای تجربه کردند که هیچ نوع پیشرفتی در رتبه‌بندی آنها حاصل نشد. شرکت‌های آخمیا<sup>۱</sup>، اگون<sup>۲</sup> و دلتا لوید<sup>۳</sup>، برای نیمه اول سال ۲۰۱۶، آمار کلیدی خود را اعلام نمودند که کمتر از پیش‌بینی رتبه‌بندی S&P در سال ۲۰۱۶ بوده است که این نشان از نزول ملایم نسبت به ثبات آتی اعتبار در بازار بیمه هلند است.

فرصت‌های محدود برای رشد طبیعی، به همراه نرخ پایین بهره و بازده پایین سبب ایجاد هجمه‌ای برای اشتراک مساعی که معمولاً به صورت ادغام و تملیک صورت می‌پذیرد و نیز کاهش قیمت‌ها در میان بیمه‌گران هلندی شده است.

سه شرکت از میان شش شرکت فعال بازار بیمه هلند، آینده باثباتی خواهند داشت. همزمان با درخواست ادغام شرکت بیمه ملی هلند (NN)<sup>۴</sup> از دلتا لوید، S&P اعتبار NN را در گزارش کردیت واچ<sup>۵</sup> خود منفی ارزیابی نمود.

همچنین، در این گزارش آمده است که پرتفوی ریسک بیمه‌گران هلند نیز طی زمان وخیم خواهد شد. بر اساس نظر S&P، بازار بیمه هلند یک بازار بالغ و اشباع‌شده است و در نتیجه، توان بالقوه‌ی محدودی برای رشد طبیعی دارد. فقدان رشد طبیعی و رقابت شدید در میان فعالان بازار، سبب فرسایش توان حفظ وضعیت رقابتی را به همراه دارد.

برای دسترسی به منبع این خبر و اصل گزارش، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: S&P، اکتبر ۲۰۱۶

### نکته:

یکی از مباحث مهم در حوزه استراتژی شرکت‌ها، رشد شرکت‌ها می‌باشد که به طرق مختلف ممکن است صورت گیرد؛ اما در سال‌های اخیر به مقوله "ادغام و تملیک" توجه روزافزونی شده است؛ به گونه‌ای که بنگاه‌های اقتصادی در راستای توسعه بازار و افزایش هم‌افزایی، اقدام به تحصیل شرکت‌های هدف و تجدید ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های خود در قالب فرآیند ادغام و تملیک می‌نمایند.

1. Achmea
2. Aegon
3. Delta Lloyd
4. Nationale-Nederlanden Insurance company
5. CreditWatch

ادغام زمانی صورت می‌گیرد که دو شرکت با هم ترکیب و شرکت جدیدی را شکل دهند. در واقع ادغام، عملیاتی است که در آن دو بنگاه با توافق یکدیگر با هم ترکیب شده و عملیات کاری خود را ادغام می‌کنند. در این فرآیند شرکت‌ها از طریق در اختیار گرفتن مالکیت شرکت دیگر، آن را تحت کنترل در می‌آورند.

تملیک به مفهوم در اختیار گرفتن مالکیت یک شرکت توسط شرکت دیگر عنوان می‌شود به صورتی که شرکت خریدار، بزرگتر از شرکت مورد نظر است. به عبارت دیگر اقدامی است که در پی آن یک شرکت، درصد قابل توجهی از سهام شرکت دیگر را خریده و کنترل مدیریتی شرکت را به عهده می‌گیرد.

قابل توجه است که در بسیاری از موارد، بازار به حدی از رشد و بلوغ رسیده است که دیگر امکانی برای رشد طبیعی شرکت وجود نداشته و شرکت‌ها ناگزیر به استفاده از روش ادغام و تملیک، در راستای گسترش و ترقی شرکت، می‌شوند.

### مارش نسبت به تجارت الکترونیکی بیمه دریایی هشدار داد

رشد اسناد تجاری الکترونیکی در صنعت بیمه دریایی، سبب کاهش ریسک تقلب شده اما تهدید برای ریسک‌های سایبری جدید را در پی داشته است. بر اساس گزارش مارش با عنوان «تغییر از صورت‌حساب‌های کاغذی به الکترونیکی در باربری کشتی»، این مسئله سبب ایجاد فاصله در پوشش بیمه شده است. همچنین، این گزارش به ریسک‌های عمده در استفاده از اسناد تجاری الکترونیکی جدید در بخش دریایی می‌پردازد. صورت‌حساب‌های باربری کشتی (BOL)<sup>۱</sup> سند قانونی بین باربر کالا و حامل آن با اشاره به جزئیاتی مانند نوع، مقدار و مقصد محموله می‌باشد. این صورت‌حساب‌ها به عنوان رسید حمل کالا هنگامی که کالا در مقصد تحویل داده می‌شوند، محسوب می‌شوند.

بنابراین، نگرانی‌هایی در ریسک‌های سایبری وجود دارد که به صورت سنتی در بیمه‌های دریایی پوشش داده نمی‌شده است.

بر اساس این گزارش، مارش هشدار می‌دهد که هکرها می‌توانند حساب کاربری ایمیل نمایندگان و حامل‌های کشتی را مورد هدف قرار دهند و آدرس‌های ایمیل تغییر یافته، برگشت ایمیل، پیوست‌های

1. Bills of Lading

دستکاری شده، وبسایت‌های جعلی شرکت یا حتی صورت حساب الکترونیکی باربری کشتی (eBOL) ایجاد نمایند. همچنین، eBOL ممکن است در خطر تبانی داخلی قرار گیرد و فردی که قادر به دسترسی به سیستم است، به طور قانونی صورت حساب صادر نماید.

دیگر ریسک‌ها شامل شناسایی نادرست نرم‌افزار فرد متقلب از فرد مورد معامله و الگوریتم‌های رمزنگاری است که می‌تواند معیوب و به منظور جعل هویت استفاده شود.

دیگر چالش برای مدیران ریسک در رابطه با eBOL، فقدان پذیرش عمومی در میان شرکت‌های تجاری بین‌المللی است.

بر اساس گزارش مارش، هم‌اکنون، eBOL معادل کاغذی BOL محسوب می‌شود که بر اساس کنوانسیون رتردام<sup>۱</sup> در سازمان ملل قانونی است اما تنها سه کشور از ۲۰ کشور این کنوانسیون را تأیید نموده‌اند.

این گزارش می‌افزاید: «به طور سطحی، eBOLها روشی امن‌تر نسبت به معادل کاغذی آن برای تجارت محسوب می‌شوند. رمزنگاری، امضای دیجیتال و مسیرهای ممیزی به عنوان روش‌های ضد تقلب در این زمینه بکار گرفته می‌شوند. با وجود این پیشرفت‌ها، در این موارد، احتیاط توصیه می‌شود. هیچ نوع راه‌کاری ۱۰۰ درصد مدعی عدم آسیب‌پذیری نیست.»

باید در نظر داشت که تقلب جزء مواردی است که تحت مقررات کلپ پی اند آی<sup>۲</sup> پوشش داده می‌شود.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: کامرشال ریسک یورپ، اکتبر ۲۰۱۶

#### نکته:

در حمل و نقل کالاها اسناد متفاوتی مانند قرار داد حمل، بیمه نامه، گواهی نامه، رسید دریافت کالا و راه نامه در حمل و نقل دریایی استفاده می‌شود. به نظر می‌رسد از بین این اسناد بارنامه مهمترین سند این مجموعه اسناد است. بارنامه کاغذی قرن‌هاست که توسط تجار استفاده می‌شود و در این مدت علی‌رغم مزایای بسیار مشکلاتی را هم در فرایند حمل و نقل ایجاد کرده است. یکی از این مشکلات کندی در فرایند حمل کالا است. در صورت ادامه حیات بارنامه‌های کاغذی بسیاری از امتیازاتی که امروزه با

1. Rotterdam Rules

2. International Group P&I Clubs



پیشرفت فن آوری در کشتی سازی و دریانوردی حاصل شده بی ثمر می شود. این مشکلات و مشکلات دیگر سبب تلاش های بین المللی برای جایگزینی این سند با سندی شد که چنین موانعی را به حداقل ممکن می رساند.

بارنامه های الکترونیکی در حمل و نقل دریایی می تواند بخش زیادی از معایب مربوط به بارنامه های کاغذی را از بین ببرد مهمترین این موارد عبارتند از  
-هزینه پایین؛

-سرعت انتقال بالا (می توان آنرا بلافاصله به هر نقطه از جهان انتقال داد)؛

-هر گونه اصلاحیه در بارنامه به سرعت انجام می شود؛

-یک سیستم الکترونیکی در مقایسه با معادل کاغذی آن می تواند از امنیت بیشتری برخوردار باشد؛

اما درعین حال این نوع از بارنامه ها با معایبی هم روبرو هستند که از مهمترین آنها بحث انتقال است. در واقع اینکه بتوان نسخه اصلی بارنامه را از دیگر نسخ آن به گونه ای تمیز داد که دارنده بارنامه الکترونیکی قادر به تکثیر نسخه الکترونیک و انتقال آن و ایجاد چند مدعی کالای حمل نباشد، منحصر به فرد بودن بارنامه در فرایند انتقال آن را به کانون توجه تبدیل کرده است. اگر قرار باشد بارنامه های الکترونیکی با پست الکترونیکی به دست دارنده برسد امکان وجود چند دارنده و اختلاف بر سر این موضوع به وجود می آید برای حل این مشکل از سامانه هایی خاص برای انتقال بارنامه های الکترونیکی استفاده می شود. اما این نوع از سامانه ها نیز همچنان با نواقصی روبرو هستند که از مهمترین آنها می توان به خطرات سایبری اشاره کرد.

## چرا بیمه طی ۲۰ سال آینده بزرگ تر و نامرئی خواهد شد

بهتر است شما تصویری از بیمه در ذهن خود حفظ کنید زیرا کودکانی که امروز متولد می شوند اولین نسلی خواهند بود که نخواهند دانست که بیمه چیست. این به خاطر آن نیست که بیمه موضوع ناچیزی خواهد بود بلکه در ۲۰ سال آینده، بیمه بسیار متفاوت خواهد بود.

این مطلب را باب کامینز<sup>۱</sup>، رئیس بیمه شرکت ساپ گلوبال<sup>۱</sup> در سخنرانی کلیدی خود در کنفرانسی در سانفرانسیسکو اعلام نمود: «بیمه بسیار بزرگ خواهد شد زیرا ریسک های بسیار بیشتری وجود خواهد داشت.»

1. Bob Cummins

کامینز به تحولات تکنولوژی اشاره می‌نماید و پیش‌بینی می‌کند که فروشندگان خرد ممکن است تنها زمانی بیمه بفروشند که همراه با دیگر خدمات بسته‌بندی شده باشد.

شرکت خدمات امنیتی ای‌دی‌تی<sup>۱</sup> و استیت فارم<sup>۲</sup>، شرکت بیمه گر آمریکایی، هم‌اکنون برای حراست و حفاظت از مشتریان در برابر سرقت، سیل، آتش‌سوزی و غیره با همکاری هم بیمه صادر می‌نمایند. بسته پوششی مشابهی نیز در وبسایت هر دو شرکت تبلیغ شده است که با یک نرم‌افزار (App) واحد کنترل می‌شود.

کامینز در ادامه اظهار می‌دارد: «شرکت بیمه در آینده ممکن است به مشتری بگوید: «خب ما نسبت به پوشش سرقت مطمئن هستیم اما اگر از شما سرقت شود و نتوانیم سارق را پیدا کنیم، تا ۲۰۰ هزار دلار به شما پرداخت خواهیم نمود.»

این نوع سیالیت در صنعت که در آن سازمان‌های مختلف با هم برای ارائه محصولی بهتر مشارکت می‌نمایند تا اینکه هر یک جداگانه عمل نمایند، در حال حاضر در حال وقوع است. نرم‌افزارهایی که هم‌اکنون در دسترس شرکت‌های بیمه است می‌تواند سوابق داده‌های مشتریان را با اعلام نظر کارشناسی ارائه دهد.

رونالد بلوچ<sup>۴</sup> از شرکت ساپ در این رابطه اظهار می‌دارد: «این اطلاعات بسیار حیاتی و مرتبط هستند زیرا زمانی که او (مشتری) با ما تماس می‌گیرد، پیش‌تر، چند مقایسه انجام داده است. و اگر ما پیش از آن و زودتر از اینکه مشتری آغاز کند، بتوانیم با وی صحبت کنیم می‌توانیم در باره قیمت و خدمات ارزش افزوده به وی گوشزد کنیم.»

این ترکیب داده‌های مختلف برای تحلیل پیشگویانه<sup>۵</sup> که اولویت‌های بعدی مشتری را تعیین می‌کند، بسیاری حیاتی است. کارگزاران، نمایندگان و مشاوران مالی می‌توانند از طریق این اطلاعات برای دستیابی به مشتریان بیشتر بهره ببرند تا اینکه منتظر تماس مشتری بمانند. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: فوربیز، اکتبر ۲۰۱۶

1. SAP Global
2. ADT Security Services
3. State Farm
4. Ronald Bolouch
5. Predictive analytics

**نکته:**

امروزه پیام اصلی برای هر سازمان خدماتی، اقتصادی و تجاری تلاش و کوشش برای دگرگونی در کلیه زمینه‌های کاری اعم از ارائه کالا و خدمات روش‌های جمع‌آوری و توزیع سیستم حمل و نقل و بالا بردن سطح احترام به مشتریان یا مشتری‌مداری است. فرد و جامعه به منظور رفع نیازمندی‌های خود هر روزه در مقابل داد و ستد و مبادله کالاها و خدمات قرار می‌گیرد به سبب این فعل و انفعالات رشته‌های بازاریاب در میان پدیده‌های اقتصادی از اهمیت خاصی برخوردار شده است. از طرفی دیگر جامعه رو به توسعه ایران نیز هم‌اکنون نیازمند محصولات جدید بیمه‌ای و نیز تغییر روش‌های بیمه‌گری می‌باشد. بنابراین، شرکت‌های بیمه به ناچار باید به سمت ارائه محصولات نو و با روش‌هایی نوین حرکت کنند و نیازهای متنوع مشتریان را مرتفع سازند.

**دیوارهای بلند، هشدارهای بیشتر و کمبود آب در گزارش جهانی ریسک ۲۰۱۶**

از محیط زیست تا امنیت بین‌المللی و انقلاب صنعتی چهارم، یازدهمین گزارش ریسک‌های جهانی ۲۰۱۶، شامل ریسک‌هایی است که در دو دهه آتی تکامل یافته و با یکدیگر تعامل خواهند داشت. سال ۲۰۱۶، نقطه عطف جدایی از یافته‌های گذشته است، زیرا ریسک‌هایی که در دهه گذشته نسبت به آنها هشدار داده شده بود، هم‌اکنون در اشکالی جدید و گاه با روش‌های غیرقابل‌انتظار ظهور می‌کنند و به مردم، مؤسسات و اقتصادها آسیب می‌رسانند.

شواهد نشان می‌دهد که روابط میان ریسک‌ها بسیار قوی‌تر از پیش شده است. برای مثال تغییرات آب و هوایی و مهاجرت ناخواسته یا امنیت بین‌المللی اغلب با اثرات عمده و غیرقابل‌پیش‌بینی همراه شده‌اند. از نقطه‌نظر بیشترین اثرگذاری، ناتوانی در کاهش تغییرات آب و هوایی و سازگاری با آن، اولین ریسک جهانی شناخته شده است. از لحاظ احتمال وقوع، مهاجرت ناخواسته در مقیاس بزرگ در صدر فهرست ریسک‌ها قرار دارد و این مورد اخیر، از منظر اثرگذاری و احتمال وقوع در حال افزایش است. حملات سایبری نیز هم‌اکنون بزرگ‌ترین ریسک در انجام کسب و کار در آمریکای شمالی محسوب می‌شود.

هشدارهای آب و هوایی نسبت به افزایش ۱ درجه‌ای گرمایش زمین نسبت به پیش از انقلاب صنعتی، کوچ اجباری ۶۰ میلیون نفر معادل بیست و چهارمین شهر جهان و خسارت ۴۴۵ میلیارد دلار به اقتصاد

جهانی به دلیل جرائم فضای مجازی که بیشتر از درآمد ملی برخی کشورهاست، مواردی است که در این گزارش آمده است. همچنین، این گزارش از تمامی کشورها خواسته است تا یک برنامه منعطف<sup>۱</sup> داشته باشند و نمونه‌های عملی برای انجام آن را شناسایی کنند.

همچنین در این گزارش به نتایج پیمایشی از ۷۵۰ متخصص و تصمیم‌گیرنده در نشست جهانی اقتصاد از جوامع مختلف اشاره شده است. پیمایش درک ریسک‌های جهانی از پرسش‌شوندگان می‌خواهد تا ۲۹ ریسک جهانی در رده‌های مختلف اجتماعی، فن‌آوری، اقتصادی، محیط زیستی و جغرافیای سیاسی طی یک افق ۱۰ ساله در نظر بگیرند و هر یک از این ریسک‌ها را بر اساس احتمال وقوع و اثرگذاری آنها ارزش‌گذاری نمایند.

برای دسترسی به کل گزارش [اینجا](#) منبع این خبر [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: نشست جهانی اقتصاد، ۲۰۱۶

#### نکته:

یکی از اثرات تغییر آب و هوا تاثیر در وضعیت اقتصادی- اجتماعی است که از اثرات آن افزایش هزینه‌های اقتصادی- اجتماعی، کاهش درصد تولید ناخالص داخلی کشورها و آسیب‌های اقتصادی ناشی از بلایای طبیعی است که منجر به مشکلات زیست‌محیطی مانند بی‌خانمان شدن و مهاجرت انسان‌ها، کمبود غذا، آب آشامیدنی، سوخت و مسائل بهداشتی، تشدید تخریب منابع طبیعی و حیات وحش می‌شود. تغییرات آب و هوایی دلیل بحران‌های مرتبط با آب است که می‌تواند باعث نزاع و تشدید مهاجرت‌های اجباری گردد. افزایش جابجایی جمعیت در جهان موجب تنش بین کشورها با دیدگاه‌های متفاوت شده است که می‌تواند بر روابط تجاری بین آنها تاثیر گذاشته و به اقتصاد آسیب برساند. چالش‌های اقتصادی و زیست‌محیطی نیازمند تغییرات ساختاری و سرمایه‌گذاری‌های استراتژیک هستند. در شرایطی که جهان با کمبود منابع و فشار در بودجه‌های عمومی روبرو است و از طرف دیگر تغییرات آب و هوایی در حال افزایش است، تنها راه برای طی موفقیت‌آمیز این مسیر همکاری بین دولت‌ها، کسب و کارها، کارشناسان حقوقی، دانشمندان و بخش‌های مالی است.

## افزایش خسارت‌های خودرو در ایالات متحده افزایش قیمت حق بیمه‌ها را به همراه داشته است

طی دو سال گذشته، هزینه خسارت مسافر درستی<sup>۱</sup> در ایالات متحده به شدت افزایش یافته است و شرکت‌های بیمه خودرو در این کشور روزانه خسارت‌های پرهزینه‌تری را تجربه می‌نمایند. بر اساس گزارش مؤسسه اطلاعات بیمه<sup>۲</sup>: «افزایش هشداردهنده‌ای در گزارش تصادفات و ادعاهای خسارت دیده می‌شود. این مسئله به همراه هزینه خسارت‌ها سبب افزایش فراوان در کل هزینه خسارت شده است.» بر این اساس، در سه‌ماهه اول سال‌های ۲۰۱۴ و ۲۰۱۶، ادعاهای خسارت تصادم تا ۲/۶ افزایش داشته است در حالی که شدت تصادم تا ۸/۲ درصد افزایش از خود نشان داده است. بهبود اقتصادی سبب شده است تا خودروهای بیشتری در جاده‌های ایالات متحده قرار بگیرند و این تعداد حکایت از افزایش استخدام در این کشور نیز دارد. تصادفات منجر به مرگ در ایالات متحده نیز افزایش یافته است. در سال ۲۰۱۵، ۳۵ هزار نفر در تصادفات جاده‌ای جان باخته‌اند، که یک افزایش ۷/۲ درصدی نسبت به مدت مشابه سال ۲۰۱۴ را به همراه داشته است. آخرین آمار مشابه با این شدت بین سال‌های ۱۹۶۵ و ۱۹۶۶ بوده است که یک افزایش ۸/۱ درصدی را نشان می‌داد. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

**منبع:** مؤسسه اطلاعات بیمه، اکتبر ۲۰۱۶

### نکته:

در سرتاسر جهان حوادث ترافیکی یک مشکل عمده است. بیمه‌گران می‌توانند با تاکید بر حق بیمه و خسارت پرداختی سعی در تاثیر بر بیمه‌گذاران نموده و با عملکرد مناسب‌خود، سبب کاهش حوادث جاده‌ای گردند. در واقع می‌توان اینطور برداشت کرد که شرکت‌ها بیمه خودرو در ایالات متحده با انجام اقدامی منطقی در پی افزایش هشداردهنده گزارشات تصادفات در این کشور، حق بیمه‌ها را افزایش دادند تا از برقراری معادله اساسی بیمه (پوشش همه هزینه‌های پیش‌بینی شده و همچنین کسب سطح معینی از سود بیمه‌گری) اطمینان حاصل نمایند. اقدام ایشان می‌تواند تاثیرات مثبتی را نیز بر کاهش حوادث رانندگی به همراه داشته باشد.

1. Private-passenger  
2. Insurance Information Institute

## ریسک‌های سایبری و اوراق بهادار بیمه‌ای

با انباشته شدن ریسک‌های سایبری، صنعت بیمه به دنبال جایگزینی است تا ظرفیت مالی مناسبی برای خریدان ارائه دهد. آیا بازارهای سرمایه قادر به حمایت هستند؟

در پاسخ، گزارش ریسک اند انشورنس<sup>۱</sup> ادعا می‌کند که بله می‌توانند. هم‌اکنون، برای تدوین ابزاری مانند اوراق قرضه حوادث که قادر باشد سطحی اضافی از پوشش نسبت به تهدیدهای سایبری ایجاد نماید، مسابقه‌ای در میان بیمه‌گران و مشاوران مالی آنان برقرار است.

صندوق‌های بازنشستگی و دیگر سرمایه‌گذاران نهادی علاقه فراوانی نسبت به اوراق بهادار بیمه‌ای (ILS) از خود نشان داده‌اند. شرایط برای ظهور یک بازار جدید کاملاً مهیاست و این مسئله در آینده به شرکت‌ها و مؤسسات دولتی که بیشتر در معرض حوادث سایبری هستند، نیز خواهد رسید.

اما توسعه بازار اوراق قرضه برای انتقال ریسک‌های سایبری دارای مشکلاتی است که بر تجارت در صنعت بیمه اثر می‌گذارد. ریسک‌های سایبری تفاوت‌های اساسی با حوادث طبیعی دارند که معمولاً مرکز توجه اوراق بهادار بیمه‌ای بوده است. بنابراین، پیش از ایجاد یک سطح دارایی<sup>۲</sup> جدید تلاش بسیار زیادی نیاز است.

بن بروکس<sup>۳</sup>، معاون رئیس بازارهای سرمایه در RMS، یک شرکت مدل‌سازی ریسک اظهار می‌دارد: «فکر نمی‌کنم که این چنین مسئله‌ای به این زودی حاصل شود؛ اما این موضوع تکامل طبیعی بازار است.» یکی از عمده‌ترین چالش‌های ریسک‌های سایبری، غیرقابل پیش‌بینی بودن آنهاست و اینکه همواره در حال رخ دادن هستند و همین مسئله در خسارت‌هایی که ایجاد می‌کنند، نیز نمایان است.

مایکل کار<sup>۴</sup>، مدیر راهبردی تکنولوژی در آرگو گروپ<sup>۵</sup> چنین تبیین می‌نماید: «میزان پوشش‌ها در حال گسترش است. امروزه، قراردادهای بیمه دارای پوششی وسیع‌تر از پنج سال گذشته است. برای مثال، پوشش حریم خصوصی تنها مربوط به نوع امنیتی مانند هک و یا بدافزار<sup>۶</sup> مربوط نمی‌شود بلکه به هر نوع تجاوز به حریم خصوصی محسوب می‌گردد. در حوزه‌های بیمه وقفه در کسب و کار<sup>۷</sup>، هم‌اکنون

- 
1. Risk & Insurance
  2. Asset
  3. Ben Brooks
  4. Michael Carr
  5. Argo Group
  6. Malware
  7. Business interruption

بیمه‌نامه‌ها، خسارت‌های ناشی از ناکارآمدی نرم‌افزار شخص ثالث یا حتی ناکارآمدی در اداره فن‌آوری اطلاعات شرکت بیمه‌گزار را نیز پوشش می‌دهد.»

شرکت‌ها از پوشش‌های بیمه‌ای برای پوشش شبکه‌ها، ساختارهای فیزیکی و چرخه عرضه در برابر حملات سایبری بهره می‌برند اما آنان در معرض تعهدات شخص ثالث نیز قرار دارند که باید منبع عمده خسارت ناشی از ریسک‌های سایبری است.

غیرقابل‌پیش‌بینی بودن خطر، بسیاری از سرمایه‌گذارانی که به دنبال سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بیمه‌ای هستند را دچار هراس نموده است. ریسک‌های مسئولیت با رخدادهای نادر<sup>۱</sup> و خیم‌ترین وضعیت را برای مدیران دارایی ایجاد می‌نماید.

بنابراین، اولین چالشی که مؤسسات بیمه واگذارنده<sup>۲</sup> و مشاوران آنان نیاز دارند تا پیش از آنکه بازار اوراق بهادار بیمه‌ای شکل بگیرد، بر آن غلبه نمایند، توسعه روش‌های قابل اطمینان برای اندازه‌گیری، تدوین و الگوسازی ریسک‌های سایبری است تا سرمایه‌گذاران احساس آرامش بیشتری نمایند. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

**منبع:** ریسک اند انشورنس، اکتبر ۲۰۱۶

#### نکته:

تفاوت عمده ریسک‌های سایبری با ریسک‌هایی مانند طوفان یا سیل، که در حال حاضر به بازار سرمایه منتقل می‌شوند، وجود عامل انسانی در آنها است. هرکدام از تجربیات خود استفاده می‌کنند و حملات جدید را براساس آنها انجام می‌دهند. همچنین وجود انگیزه‌های متفاوت در پشت اینگونه حملات باعث پیچیدگی بیشتر آنها شده است. چنین عواملی باعث ایجاد مشکلات و ابهامات زیادی در مدلسازی چنین حملات و ریسک‌هایی و در نتیجه پیش‌بینی آنها شده است. به طوری که در حال حاضر هیچ روش استاندارد برای تعیین کمیت و کیفیت یک حمله سایبری وجود ندارد. از طرفی بازار سرمایه رغبتی به پذیرفتن ریسکس که مدل آن به خوبی و به طور واضح مشخص نیست و نمی‌توان آن را پیش‌بینی کرد، ندارد و بنابراین تمایل بازار ربای اوراق بهادار ریسک‌های سایبری به اندازه سایر اوراق بهادار بیمه‌ای نیست.

1. Long tail  
2. Cedant

اولین قدم برای حل این مشکل، یافتن روش‌های قابل اطمینان برای مدل‌سازی و اندازه‌گیری اینگونه ریسک‌هاست که در این راه می‌توان از روش‌های تحلیل داده‌های عظیم<sup>۱</sup> استفاده کرد.

علاوه بر این، بسیاری از سرمایه‌گذاران بر این باورند که ریسک‌های سایبری، برخلاف حوادث طبیعی، دارای همبستگی بالایی با دیگر اوراق بهادار مانند سهام و اوراق قرضه هستند ولی با این وجود این اوراق می‌توانند از این جهت که با اوراق بهادار حوادث فاجعه‌آمیز همبستگی پایینی دارند، مورد توجه سرمایه‌گذاران اوراق حوادث فاجعه‌آمیز قرار گیرند.

اگر چنین اوراقی منتشر شوند، شرکت‌های خصوصی کوچک هم قادر خواهند شد به منظور حفاظت بیشتر از بازار سرمایه بهره‌برداری کنند. مانند روشی که هم‌اکنون شرکت‌ها برای بهره‌برداری از اوراق حوادث طبیعی استفاده می‌کنند.

## شورای عالی بیمه دومین آیین‌نامه اجرایی قانون جدید بیمه شخص ثالث را تدوین کرد

«پیش‌نویس آیین‌نامه اجرایی و حق بیمه مربوط به بیمه‌نامه حوادث راننده مسبب حادثه موضوع ماده ۳ قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه مصوب ۱۳۹۵» با پیشنهاد بیمه مرکزی در جلسه ۲۵ مهرماه شورای عالی بیمه که به ریاست دکتر همتی برگزار شد، مطرح و به تایید شورا رسید.

در این جلسه مقرر گردید پیش‌نویس مذکور پس از تصویب در هیئت وزیران برای اجرا به شرکت‌های بیمه و نهاد‌های مرتبط ابلاغ شود.

لازم به ذکر است، قانون جدید بیمه شخص ثالث در جلسه علنی ۲۰ اردیبهشت ماه مجلس شورای اسلامی تصویب و در تاریخ ۲۹ اردیبهشت به تایید شورای نگهبان رسیده و رییس جمهوری ۱۷ خرداد آن را برای اجرا به وزارت امور اقتصادی و دارایی ابلاغ کرد.

همچنین براساس ماده ۶۴ این قانون، تمام آیین‌نامه‌های اجرائی این قانون جز در مواردی که به نحو دیگری مقرر شده است، باید ظرف مدت یک‌سال از تاریخ ابلاغ آن توسط بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه تهیه و پس از تأیید وزیر امور اقتصادی و دارایی و تصویب هیأت‌وزیران برای اجرا به نهاد‌های مرتبط ابلاغ شود.

منبع: بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران



**نکته:**

مطالعات پژوهشکده بیمه در خصوص «بازنگری شرایط عمومی بیمه اتومبیل (حوادث راننده) و ارائه پیشنهادات اصلاحی» و «مطالعه عوامل ریسک و فاکتورهای مؤثر بر محاسبه حق بیمه در رشته بیمه اتومبیل» که در سال ۱۳۹۳ انجام شده‌اند حاکی از آن است که صنعت بیمه با دریافت حق بیمه متناسب با ریسک افراد می‌تواند نقش مهمی در اجرای مقررات راهنمایی و رانندگی و کاهش تخلفات و به تبع آن کاهش تصادفات رانندگی داشته باشد و به همین علت توجه دقیق به فاکتورهای مؤثر بر حق بیمه جهت تعیین حق بیمه متناسب با ریسک بسیار حائز اهمیت است. تعیین حق بیمه به صورت تخصصی نیازمند وجود داده‌ها و اطلاعات قابل اعتماد و مهارت اکچوئری می‌باشد. ایجاد سیستمی که در آن بین حق بیمه و ریسک تناسب وجود داشته باشد موجب افزایش مسئولیت‌پذیری افراد در کاهش تصادفات جاده‌ای خواهد شد. با توجه به اینکه در تبصره ۱ ماده ۱۸ قانون بیمه شخص ثالث مصوب ۱۳۹۵ مقرر شده است حداکثر تا پایان برنامه پنجساله ششم توسعه امکان صدور بیمه‌نامه شخص ثالث براساس ویژگی‌های «راننده» فراهم شود انتظار می‌رود که ویژگی‌های مربوط به راننده در تدوین آیین‌نامه‌های اجرایی و حق بیمه مربوط به بیمه‌نامه حوادث راننده (موضوع ماده ۳ همان قانون) نیز مورد توجه قرار گیرد. همچنین با توجه به متفاوت بودن ماهیت بیمه حوادث راننده از بیمه شخص ثالث (ماهیت بیمه نامه حوادث راننده پوشش حادثه و بیمه نامه شخص ثالث ماهیت پوشش مسئولیت مدنی دارد) و نبود شرایط عمومی مستقل برای بیمه حوادث راننده در ایران تدوین شرایط عمومی مستقل و قابل درک برای عموم بیمه‌گذاران امری ضروری بنظر می‌رسد.