



ریسک صدور بیمه نامه های ارزی

مدرس:
سید امید میر آقازاده



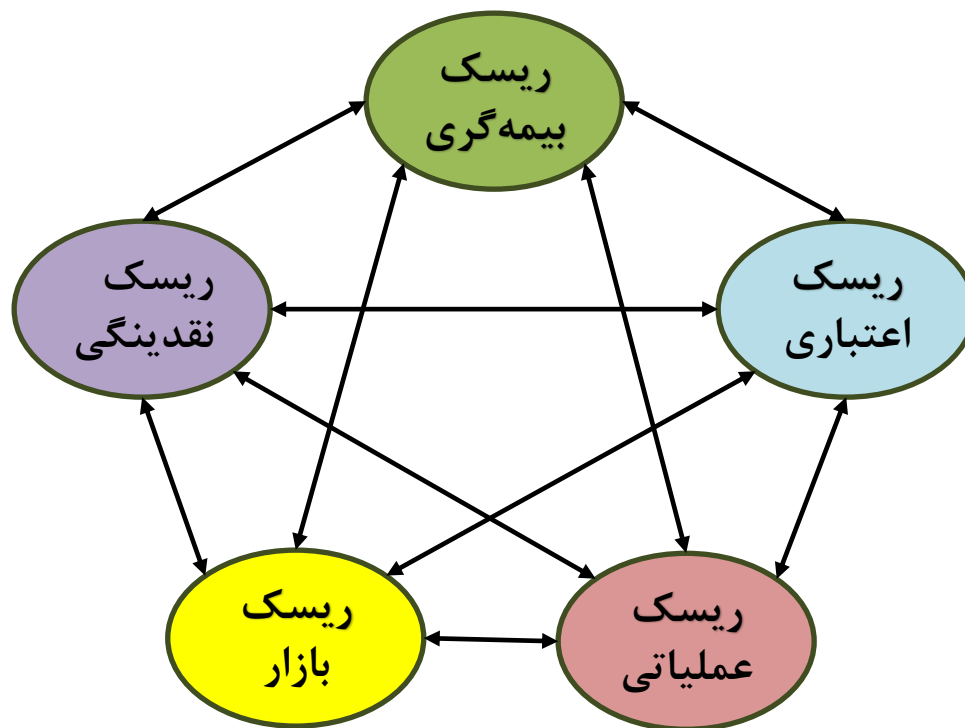


محور های کارگاه

- ❖ – ریسک بازار و ریسک نقدینگی ناشی از صدور بیمه نامه های ارزی
- ❖ – مشکلات ناشی از منشاء ارز در کشور و تبعات آن در شرکت های بیمه
- ❖ – تنظیم شرایط ارزی در قرارداد های بیمه ای به منظور کاهش ریسک ناشی از تفاوت نرخ ارز
- ❖ – بررسی موردی خسارات ارزی و نحوه مواجهه با آن



❖ - ریسک بازار و ریسک نقدینگی ناشی از صدور بیمه نامه های ارزی





Market Risk ریسک بازار

ریسک بازار از نوسانات قیمت و ارزش بازاری دارایی ها بوجود می آید. ریسک بازار در حقیقت، تغییرات بالقوه قیمت سهام، نرخ سود، ارزش و یا قیمت کالاها را شامل می شود. یک نوع دیگر این ریسک، ریسک نقدشوندگی دارایی ها است. نوع دیگر، ریسک تمرکز در خرید داراییها و عدم تنوع پذیری پرتفوی دارایی می باشد.
مهمترین ریسکهای بازار عبارتند از:

- ریسک نوسان قیمت دارایی ها،
- ریسک نقدشوندگی دارایی ها،
- ریسک نوسان نرخ ارز،
- ریسک تمرکز،
- ریسک تورم.

Market Risk ریسک بازار

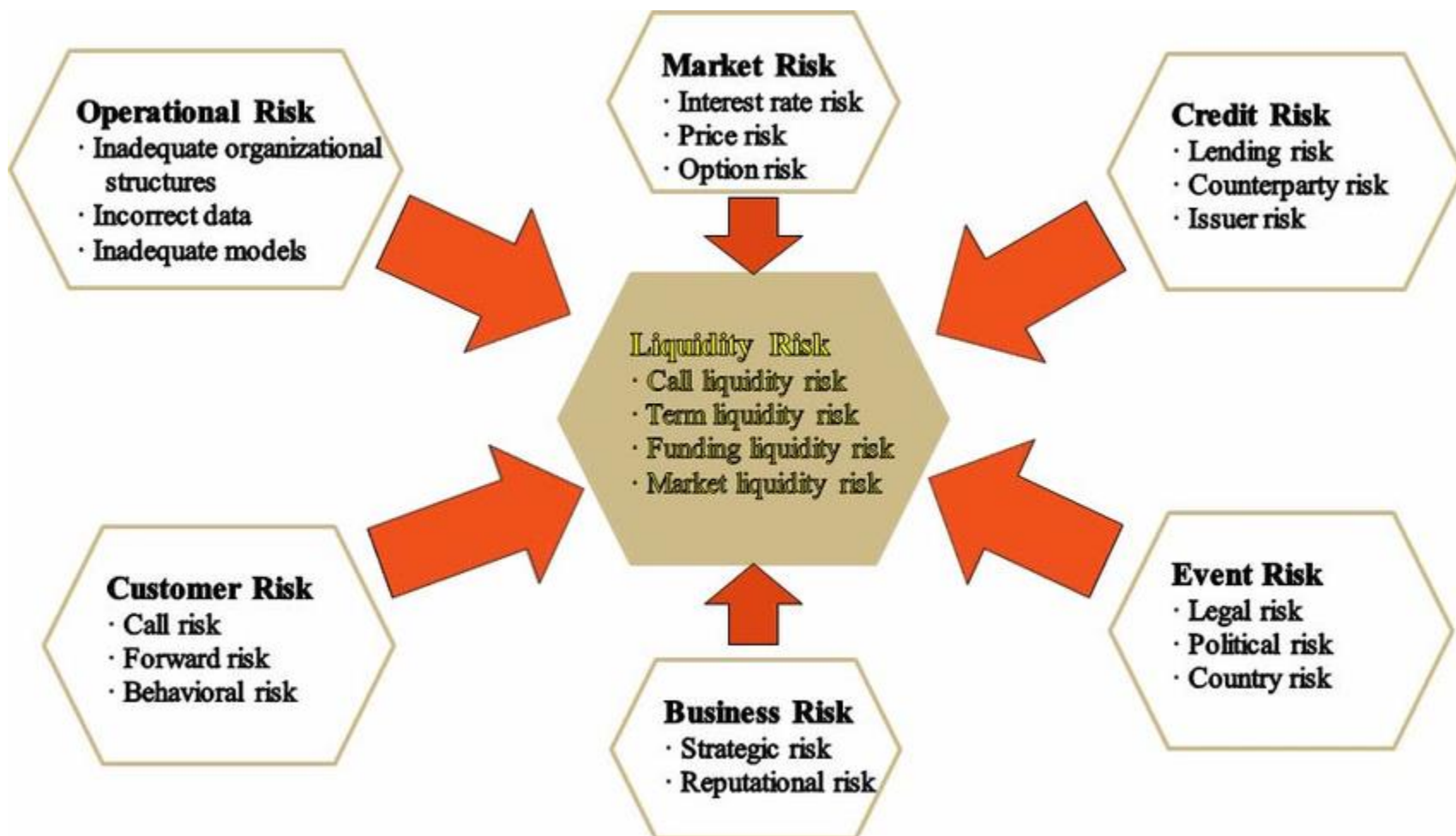
The main drivers of market risk





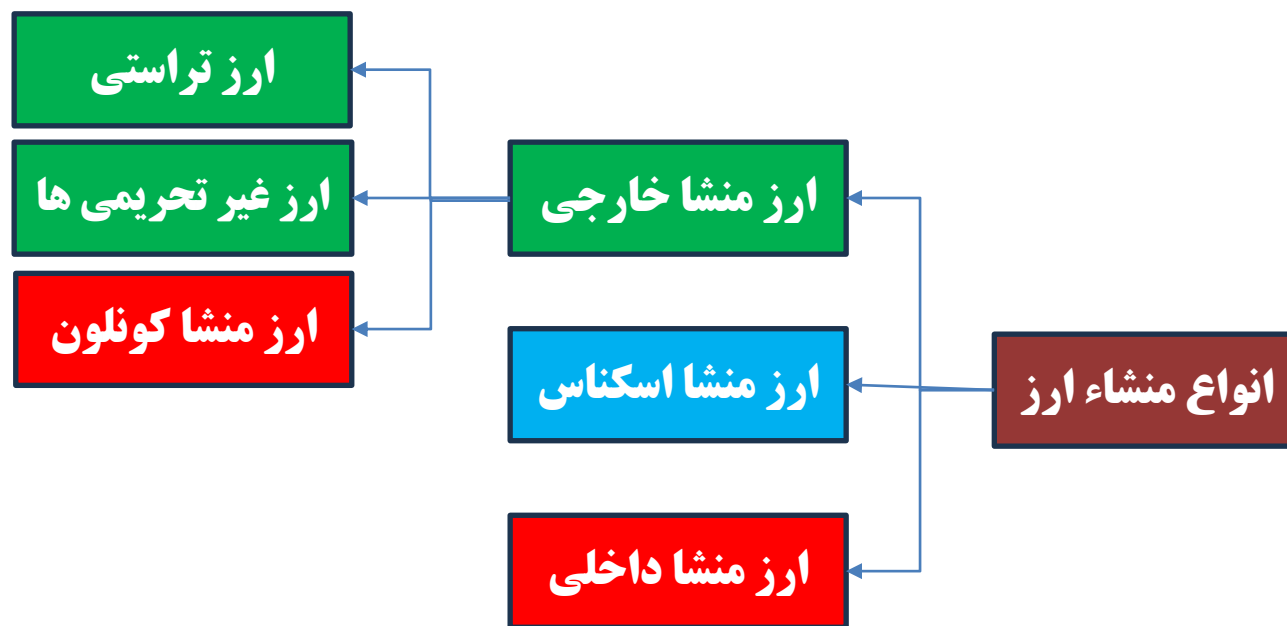
Liquidity Risk

ریسک نقدینگی





مشکلات ناشی از منشاء ارز در کشور و تبعات آن در شرکت های بیمه





در تنظیم قرارداد های بیمه باید به این موضوع توجه داشت که ریسک مورد بیمه باید پوشش داشته باشد نه ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز



به همین منظور با توجه به بخشنامه صدور بیمه نامه
های ارزی:

۱- یا بیمه نامه ریالی

۲- یا بیمه نامه ارزی

صادر می شود



در بیمه نامه ریالی:

کلیه مقادیر سرمایه ، حق بیمه به ریال صادر شود.
چنانچه سرمایه به ارز بود به هیچ عنوان در متن بیمه اشاره به ارز نشود. چرا که در صورت بروز خسارت دادگاه خسارت را معادل ارزی تأدیه می نماید.
کاهش و افزایش نرخ ارز فقط با الحاقیه در بیمه نامه و تغییرات سرمایه همراه باشد.



در بیمه نامه ارزی:

پیشنهاد صدور بیمه نامه با ارزشهای منشاء تراستی و یا اسکناس صورت پذیرد.
دریافت حق بیمه با منشا غیر از موارد فوق قابلیت سرمایه گذاری و نقل و انتقال و حواله را نداشته و ترزش بازار آن به مراتب کمتر از نرخ بانک مرکزی است.



لذا:

- در شرایط نرخ ارز مندرج در بیمه نامه ها به صراحت به موارد فوق اشاره گردد.
- حق بیمه ها در موعد مقرر دریافت شود تا جلوی سوء استفاده بیمه گزاران گرفته شود.
- در واریزی ها، به درستی منشاء ارز در بیمه نامه ها کنترل شود.
- و در شرایط نرخ ارز درج گردد:

(منشاء پرداخت خسارت معادل آخرین قسط پرداخت
شده قبل از خسارت محاسبه و پرداخت می گردد)



بررسی موردی خسارات ارزی و نحوه مواجهه با آن

انواع چالش هایی که در زمان وقوع خسارات ارزی یا پرداخت حق بیمه ارزی بوجود می آید:

- ۱- حق بیمه تا زمان وقوع خسارت پرداخت نمی شود.
- ۲- اقساط بیمه نامه متفاوت متفاوت پرداخت می شود.
- ۳- بعد خسارت اقساط حق بیمه پرداخت می شود.
- ۴- حق بیمه رو ریال پرداخت کرده خسارت در دادگاه معادل ارز روز مطالبه می شود.
- ۵- حق بیمه با توجه به شرایط بیمه نامه که چند سال تمدید می شود با تاخیر زیاد پرداخت می گردد.
- ۶- در هنگام دریافت حق بیمه در بانک منشا تغییر می یابد.
- ۷- در قرارداد های **Open Cover** باربری، مجموع پرتفوی قرارداد ملاک تصمیم است نه هر حمل.
- ۸- بیمه گران اتکایی، منشایی غیر از آنچه در بیمه نامه است را مطالبه می کنند.
- ۹- مدیریت ریسک های شرکت را به درستی انجام ندادن.



با سپاسی از شما