



آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور

برگرفته از طرح پژوهشی

"بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور (با تمرکز بر بیمه‌های اتکایی)"

دکتر اسماء حمزه

(عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

روابط عمومی پژوهشکده بیمه

آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور

برگرفته از طرح پژوهشی "بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور (با تمرکز بر بیمه‌های اتکایی)"

دکتر اسماء حمزه (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

۱- روش‌های اعمال تحریم بر کشورهای تک محصولی مانند ایران

- ۱-۱. تحریم خرید محصولات نفتی به عنوان منبع اصلی درآمد
- ۱-۲. تحریم فروش محصولات و خدمات تجاری و صنعتی به صنایع مادر و حوزه‌های زیرساختی و راهبردی
- ۱-۳. تحریم خطوط حمل‌ونقل و تانکرهای نفتی و صادرات هواپیما
- ۱-۴. تحریم نظام بانکی، صنعت بیمه و موسسات مالی و اعتباری

۲- اثرات مستقیم تحریم بر صنعت بیمه در ایران

- ۲-۱. محدودیت واگذاری پوشش‌های اتکایی و ریسک‌های پیچیده و پرخطر به بیمه‌گران بین‌المللی و تجمع ریسک در داخل کشور
- ۲-۲. تحریم‌های بیمه دریایی و ممنوعیت تأمین پوشش بیمه‌ای P&I و H&M با هدف فلج کردن صادرات و واردات برای نفتکش‌ها و کشتیرانی
- ۲-۳. تأثیر بر بیمه‌های هواپیما، محدودیت تأمین قطعات یدکی هواپیماها، عدم امکان تهیه پوشش بیمه برای هواپیماها از خارج کشور، خروج شرکت‌های بنام صنعت هواپیمایی از بازار ایران، به چالش کشیده شدن امنیت پروازها و ایجاد احساس ناامنی نسبت به سفر هوایی به دلیل استفاده از ناوگان هوایی قدیمی.

آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور

برگرفته از طرح پژوهشی "بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور (با تمرکز بر بیمه‌های اتکایی)"

دکتر اسماء حمزه (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

۲-۴. فقدان فضای رتبه‌بندی اعتباری مؤسسات بیمه ایران توسط مؤسسات معتبر رتبه‌بندی ضمن اینکه داشتن رتبه اعتباری از الزامات عملیات اتکایی و فعالیت‌های بین‌المللی شرکت‌های بیمه در سطح دنیا است.

۲-۵. تحریم مستقیم برخی شرکت‌های بیمه از سوی اتحادیه اروپا و امریکا مانند شرکت‌های بیمه ایران، بیمه ملت، بیمه معلم، شرکت خدمات بیمه‌ای سپهر ایرانیان و امید بنیان دی.

۲-۶. نقصان در دانش عملی بیمه، عملیات اندازه‌گیری ریسک، نرخ‌گذاری و شرایط دهی به دلیل ممنوعیت کسب دانش و اخذ مدارک حرفه‌ای بیمه از انجمن‌های بین‌المللی.

۲-۷. قطع همکاری سندیکای بیمه‌گران لویدز لندن (بزرگترین شرکت بیمه جهان) و توقف خدمات ارزیابی تانکرها و کشتی‌های متعلق به شرکت ملی نفتکش ایران (NITC) و خطوط حمل‌ونقل ایران همچنین محرومیت ایران از خدمات وردینگ لویدز از آغاز تحریم‌ها.

آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور

برگرفته از طرح پژوهشی "بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور (با تمرکز بر بیمه‌های اتکایی)"

دکتر اسماء حمزه (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

۲-۸. عدم پذیرش بیمه‌نامه‌های باربری شرکت‌های بیمه ایرانی توسط سازمان‌ها و مجامع بین‌المللی و تحریم حمل‌ونقل ریلی که موجب افزایش هزینه‌های خرید واگن، کاهش حمل بارهای ترانزیتی و اختلال در تأمین قطعات لوکوموتیو (به طور مستقیم) و کاهش تولید و صادرات مواد معدنی (به طور غیرمستقیم) شده است. همچنین ممنوعیت ارائه بیمه حمل‌ونقل دریایی نفت به صاحبان کشتی‌های ایرانی موجب کاهش بازار نفت ایران شده است.

۲-۹. اختلال در محاسبه و تعیین میزان واقعی خسارات حوزه‌های نفت و انرژی، پالایشگاه‌ها، ریسک‌های دریایی و هوایی توسط ارزیابان خسارت بین‌المللی و بر مبنای دیتابیس جهانی. عدم دسترسی به این پایگاه اطلاعاتی منجر به ارائه نرخ با دقت کمتر و استفاده از تجربه افراد به جای استفاده از ابزارهای تحلیلی می‌شود.

۲-۱۰. ایجاد مشکلاتی برای ارائه تضامین بین‌المللی جهت زیان همگانی محصولات دریایی.

آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور

برگرفته از طرح پژوهشی "بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور (با تمرکز بر بیمه‌های اتکایی)"

دکتر اسماء حمزه (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

۳- اثرات غیرمستقیم تحریم‌ها بر صنعت بیمه در ایران

۳-۱. اثر تحریم‌های حوزه نفت و انرژی بر صنعت بیمه: نوسانات قیمت نفت، بیمه‌های نفت، انرژی و باربری را به طور مستقیم تحت تأثیر قرار داده و با کاهش قیمت نفت و محموله‌های نفتی، موجب کاهش حق بیمه‌های مرتبط با آن خواهد شد. همچنین تولید ناخالص داخلی با حق بیمه تولیدی همبستگی مثبت دارد و اثرات غیرمستقیم تحریم از طریق نرخ بهره یا تولید ناخالص داخلی بر صنعت بیمه نمایان می‌شود. کاهش قیمت نفت گرچه برای بیمه‌گذاران کاهش رشد حق بیمه تولیدی را به همراه دارد اما موجب سودآوری کمتر برای بیمه‌گران خواهد شد.

۳-۲. تحریم نظام بانکی: تحریم بانکی، تحریم عملیات مالی دلاری و تحریم پیام رسان‌های مالی از جمله سوئیفت موجب اختلال در تراکنش‌های ارزی و انتقال مبادلات پولی خواهد شد. قطع روابط بین‌المللی بانک‌ها و مشکلات نقل و انتقالات پولی، کاهش فعالیت‌های بیمه‌های داخلی در عرصه بین‌الملل و مشکلات پذیرش اتکایی را به همراه دارد. همچنین به دلیل اینکه رونق بیمه‌های حمل‌ونقل در گرو گشایش سیستم اعتبارات اسنادی بین‌المللی است مشکلاتی در این زمینه نیز ایجاد می‌شود.

آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور

برگرفته از طرح پژوهشی "بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور (با تمرکز بر بیمه‌های اتکایی)"

دکتر اسماء حمزه (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

۳-۳. اثرگذاری تحریم‌ها بر متغیرهای کلان اقتصادی: نرخ ارز، نرخ تورم، بیکاری، رشد اقتصادی، حجم تجاری و تراز بازرگانی بین ایران و سایر کشورها متأثر از تحریم‌ها بوده و بین بهبود اوضاع اقتصادی و رشد فعالیت‌های بیمه‌ای ارتباط مستقیم و منطقی وجود دارد. کاهش قدرت خرید مردم در طی دوران تحریم و حتی رویکرد شرکت‌های بزرگ تجاری که وجود تحریم باعث رکود کسب‌وکار آن‌ها شده و در نتیجه به دنبال کاهش هزینه‌های خود هستند، باعث کاهش ضریب نفوذ بیمه و از طرفی کاهش نرخ‌های حق بیمه توسط شرکت‌های بیمه به منظور جذب مشتریان شده است که منجر به ایجاد بازار بسیار رقابتی گشته و مشکلاتی برای شرکت‌های بیمه به وجود آورده است. از طرفی هم با توجه به بالا رفتن متغیرهایی همچون نرخ ارز و ذخایر انرژی، هزینه ارائه خدمات بیمه‌گری برای صنعت بیمه بالا رفته و همین امر مشکلاتی برای شرکت‌های بیمه ایجاد کرده است.

آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور

برگرفته از طرح پژوهشی "بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور (با تمرکز بر بیمه‌های اتکایی)"

دکتر اسماء حمزه (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه)

۴- اثر افزایش تورم بر صنعت بیمه

۴-۱. بیمه‌های غیرزندگی (اموال و مسئولیت): مهمترین اثر تورم بر صنعت بیمه، افزایش هزینه خسارت‌های آتی بیمه‌نامه‌های فعلی است که موجب بروز اختلافات بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار در بیمه‌های مسئولیت می‌شود و اثر منفی بر بازده سرمایه‌گذاری و سود بیمه‌گری را به همراه خواهد داشت.

۴-۲. بیمه زندگی: ناپایداری قراردادهای بلندمدت بیمه‌زندگی موجب کاهش تقاضا برای بیمه زندگی و انتقال سرمایه بیمه‌گذاران به سرمایه‌گذاری‌های مطمئن‌تر و کوتاه‌مدت‌تر خواهد شد.

۴-۳. توانگری مالی شرکت بیمه: اگرچه تورم بر توانگری مالی شرکت‌های بیمه در بیمه‌هایی که بین سرمایه بیمه و حق بیمه رابطه‌ای وجود ندارد، اثری ندارد اما موجب زیان شرکت‌های بیمه و کاهش توانگری مالی آن‌ها در فاصله بین وصول حق بیمه و وقوع خسارت خواهد شد.

۴-۴. عملیات اتکایی: بیمه‌گر اتکایی سهم خود از حق بیمه را دیرتر از بیمه‌گر مستقیم دریافت می‌کند و این فاصله زمانی موجب عدم رغبت بیمه‌گران اتکایی برای قبول بیمه از کشورهای با تورم بالا می‌شود.

۴-۵. خسارت: گذشت زمان موجب بالا رفتن مبلغ خسارت و زیان بیمه‌گر شده و افزایش تورم موجب کاهش اهمیت فرانشیز، تجاوز خسارت ناشی از وقایع به بیش از رقم پیش‌بینی شده و عدم جبران قسمتی از خسارات واردشده به بیمه‌گذار خواهد شد.