



آسیب‌های نظامی و بلاهای بزرگ از تعهدات بیمه‌ای خارج است؟

تجربه جهانی جبران خسارت جنگ

گزارش

الیابپیرولی
خبرنگار

بیمه قرار است پیاده شود. در دنیا بیمه وسیله‌ای است برای مدیریت و انتقال ریسک؛ یک سپر مالی در برابر حوادث پیش‌بینی‌پذیر و احتمال‌پذیر. اساس این صنعت به شناخت دقیق «منشأ خطر»، تخمین علمی احتمال وقوع و ارزیابی درست میزان خسارت استوار است. یعنی قراردادی روشن برای جبران خسارت‌های احتمالی در مقابل دریافت حق بیمه. اما پرسش اینجااست: آیا همه رویدادهای بزرگ زیر چتر بیمه قرار می‌گیرند؟ غدير مهدوی، کارشناس ارشد حوزه بیمه، این موضوع را به زبان فنی تر توضیح می‌دهد. مهدوی در گفت‌وگو با «ایران» مثال جالبی می‌زند: «در بیمه، الگوی ریسک مثل قطب‌نماست؛ بیمه‌گر باید بتواند ریسک را مدل کند، بفهمد چقدر احتمال دارد اتفاق بیفتد و چقدر خسارت خواهد زد تا بتواند با جمع‌آوری حق بیمه درست، صندوقی بسازد که جوبابگوی خسارت‌ها باشد. اگر این

ویژگی‌ها وجود نداشته باشد، اساساً بیمه از کارایی می‌افتد و ممکن است حتی ورشکسته شود.» مهدوی با اشاره به بیمه بدنه خودرو ادامه می‌دهد: «هرروز هزاران تصادف ثبت می‌شود، به همین دلیل بیمه‌گر به‌راحتی می‌تواند ریسک را محاسبه کند و چون هزینه‌ها بین میلیون‌ها نفر پخش می‌شود، صندوق بیمه تاب حق جبران خسارت را در این حوزه دارد.» اما مثال مهدوی، این کارشناس بیمه‌ای، درباره حوادثی مثل جنگ، زلزله و شورش‌های سراسری کاملاً متفاوت است. «اتفاقات اینچنینی خیلی کمیاب‌اند و عملاً هیچ سابقه تکرارشونده‌ای قابل محاسبه‌ای ندارند، پس نه فرکانس وقوع‌شان مشخص است و نه میانگین خسارت قابل محاسبه‌ای دارند. به این دلایل، بعد از هر جنگ یا فاجعه بزرگ، بار جبران خسارت به دوش صندوق‌های دولتی می‌افتد. در نتیجه، حالا هم طبق نظر کارشناسان، همه نگاه‌ها باید به

برنامه‌های حمایتی دولت و بودجه‌های اضطراری و صندوق‌های ویژه‌ای باشد که فقط دولت‌ها می‌توانند راه‌اندازی کنند؛ چراکه طبق تجربه تاریخی بیمه در جهان، شرکت‌های بیمه تنها متعهد به پوشش ریسک‌های معمول و تکرارپذیر و قابل پیش‌بینی‌اند، نه جنگ یا بلایای بزرگ.

مدیرعامل بیمه نوین به «ایران» می‌گوید: «اصل کلیدی صنعت بیمه محاسبه آماری ریسک و حفظ تعادل مالی صندوق هاست؛ وقتی این اصل خدشه‌دار شود، ورود بدون محاسبه به چنین ریسک‌هایی می‌تواند بیمه را به مرز ورشکستگی بکشاند. برای همین حتی در کشورهای پیشرفته هم، خسارت‌های جنگ و حوادث عظیم فقط با کمک خاص دولت‌ها،

صندوق‌های ملی و همکاری بزرگ‌ترین بیمه‌های انکابی جبران می‌شود آن‌هم با شرایط ویژه و محدود.» براساس آخرین داده‌های ارائه شده از مرکز پژوهش‌گده بیمه ایران، نرخ ضریب نفوذ بیمه در ایران، ۲۵۲ درصد بوده که رتبه آن در سطح جهان ۲۸ است. این در حالی است که میانگین جهانی ضریب بیمه ۷۲٫۲۳ درصد است. رتبه جهانی ایران در حوزه بیمه‌ای یک پله نسبت به سال ۱۳۹۷ سقوط کرده است. نرخ رشد حق بیمه تولیدی نیز از ۳۴٫۳ درصد در سال ۱۳۹۷ به ۳۱٫۶ درصد در سال ۱۳۹۸ کاهش یافته است.

بیمه در ایران و جهان مرزهای تعهد نگاهی کوتاه به تاریخچه بیمه هم نشان می‌دهد، مرزهای تعهد بیمه همیشه روشن بوده است. صنعت بیمه جهان، از قرن هفدهم میلادی برای جبران خسارت آتش‌سوزی و دریانوردی آغاز شد و بعد به مرور شاخه‌های مختلفی چون عمر و حوادث اضافه شدند. اما اصل همیشگی این بوده: فقط ریسک‌هایی بیمه‌پذیر هستند که میانگین، منشأ و الگوی آماری قابل سنجش دارند. هرگاه رخدادی چون جنگ یا زلزله عظیم که قابل پیش‌بینی نیست رخ دهد، اکثر بیمه‌ها یا وارد پوشش آن نمی‌شوند به دوش صندوق‌های دولتی می‌افتد. آن‌هم عمدتاً در بخش‌های خاصی مثل تجارت بین‌المللی وارد می‌شوند.

در ایران هم، با حدود ۹۰ سال سابقه بیمه‌گری از بیمه ایران تا شرکت‌های خصوصی، تعهد رسمی دائمی برای پوشش جنگ و فجایع خیلی بزرگ وجود نداشته است؛ حتی در کشورهای توسعه‌یافته هم بیمه جنگ همواره نادر، گران و ویژه بوده و نقش دولت همیشه حیاتی و غیرقابل جایگزین بوده است.

صنعت بیمه، حامی خاموش اما محدود و مشروط

دهه‌های اخیر، مانند جنگ تحمیلی یا زلزله‌های بزرگ باز هم نشان داد فقط دولت می‌تواند اولین پناه آسیب‌دیدگان باشد، چون انتظارات عمومی از بیمه برای جبران همه چیز در بحران‌های سنگین، هنوز با واقعیت این صنعت فاصله دارد.

حسین کریم‌خان زند، مدیرعامل بیمه نوین، می‌گوید: «مردم فکر می‌کنند با پرداخت حق بیمه می‌شود هر خسارتی را جبران کرد، اما در بیمه، اساس همه چیز محاسبه و پیش‌بینی ریسک است، یعنی باید میزان و نوع ریسک، احتمال وقوع و تعداد آن مشخص باشد تا شرکت بیمه بداند با چه مبلغی طی یک بازه زمانی قادر به جبران آن خواهد بود.»

ایران در حوزه صنعت بیمه درباره رخ داده‌های بزرگی مثل جنگ یا زلزله توضیح می‌دهد: «این حوادث نه تکرار مشخصی دارند، نه شدت و زمان شان قابل پیش‌بینی است. حتی در جنگ تحمیلی، بعضی شرکت‌های ما حاضر به بیمه‌گری نشدند و برخی اموال فقط در برابر آتش‌سوزی بیمه بودند. چه کسی می‌توانست ریسک تجاری حمل‌ونقل در خلیج فارس یا ویرانی شهرها را بشمارد؟ پرداخت خسارت شهدا هم نهایتاً تا یک میلیون ریال محدود بود.» او ادامه می‌دهد: «در دنیا بیمه‌های جنگ و شورش، فقط با حق بیمه بسیار بالا به محدود شرکت‌ها یا دولت‌ها ارائه می‌شود و بیشتر شرکت‌های جهانی فقط با ضمانت دولت‌ها این کار را می‌پذیرند.»

در مورد جبران خسارت برای مردم و اقتصاد، کریم‌خان زند می‌گوید: «چنین مواقعی باید صندوق‌های حمایتی خاص تشکیل داد، چون وقتی شرکت بیمه مسئولیت نمی‌پذیرد، نباید توقع داشته باشیم بار این خسارت‌ها را به دوش

بکشد. دولت اینجا باید با کمک نقدی، وام یا جبران مستقیم، آسیب‌دیدگان را حمایت کند.» او در عین حال صنعت بیمه را «حامی خاموش اما محدود» می‌داند: «تا زمانی که ریسک‌ها معمول و قابل مدل‌سازی‌اند، شرکت‌های بیمه کارآمدترین مدافع سرمایه مردم هستند؛ اما در بحران‌های بزرگ، فقط دولت و صندوق‌های ویژه می‌توانند هزینه جبران را پرداخت کنند.»

پوشش ریسک‌های تکرارپذیر و قابل بازگشت

در حال حاضر برخی کارشناسان بیمه معتقدند که نباید بار مالی چنین حوادثی را روی دوش بیمه‌ها گذاشت. تجربه تحریم و قطع ارتباط با بیمه‌های انکابی خارجی این ضعف را بیشتر کرده است. مهدوی، کارشناس صنعت بیمه می‌گوید: «در گذشته، بیمه‌های ایرانی بخشی از ریسک‌های بزرگ را به شرکت‌های بزرگ خارجی می‌سپردند، اما حالا دیگر با قطع این همکاری‌ها، هیچ‌کس انتظار ندارد یک شرکت بیمه داخلی با سرمایه محدود، زیان‌های چند ده‌هزار میلیارد تومانی جنگ را پوشش دهد.»

او معتقد است: «دولت‌ها باید صندوق‌های خاصی برای جبران این حوادث غیرقابل پیش‌بینی تشکیل دهند، چون در عمل در سراسر جهان، ریسک‌های جنگ و فجایع بزرگ فقط با بودجه دولت جبران می‌شود، نه شرکت بیمه؛ بیمه‌ها فقط برای پوشش ریسک‌های تکرارپذیر و قابل بازگشت مأمورند.»

او هشدار می‌دهد: «اصرار بر اینکه شرکت بیمه باید خسارت جنگ را بپردازد، فقط باعث زیان و ورشکستگی این صنعت و بی‌اعتمادی عمومی نسبت به بیمه خواهد شد. مردم باید بدانند بیمه محدودیت دارد و جایگاه دولت در جبران حیاتی است.»

آچه گویاست، ماهیت بیمه بر تکرار و پیش‌بینی استوار است؛ اما رخ داده‌های غیرمنتظره و یکباره، حسابش از صنعت بیمه جداست. در این میان باید دید برنامه اصلی برای بازسازی اقتصاد ایران در پس‌جنگ چیست و بیمه‌ها چگونه می‌توانند در این راه کمک کنند؟

خبر

استخراج قانونی رمزارز با احداث نیروگاه خورشیدی

مجری نظارت و ساماندهی استخراج رمزارابی شرکت توانیر، شرایط استفاده دارندگان نیروگاه خورشیدی از برق ۲۴ ساعته برای استخراج رمزارز را اعلام کرد. هادی سفیدمو با اشاره به اشکال پدیده ماینینگ غیرمجاز، اظهار کرد: «ماینینگ غیرمجاز به دو صورت در حال انجام است. برخی از متخلفان در محیط شهرها و روستاها و در اماکن مسکونی، تجاری، عمومی و... اقدام به استخراج رمزارز می‌کنند، برخی دیگر هم با استفاده از برق غیرمجاز به این کار مبادرت می‌کنند که برای شناسایی این متخلفان به کمک هوموطن نیاز مبرم داریم.»

وی با اعلام سامانه پیامکی ۳۰۰۵۱۲۱، از هوموطن خواست گزارش‌های خود را در خصوص محل‌هایی که مشکوک به استخراج غیرمجاز رمزارز هستند، به این سامانه ارسال کنند و از پاداشی که در این ارتباط در نظر گرفته شده، بهره‌مند شوند.

به گفته مجری نظارت و ساماندهی استخراج رمزارابی توانیر، اگر هوموطنان، اماکنی را به افرادی که رفتار مشکوک از خود بروز می‌دهند و اقدام به ماینینگ غیرمجاز می‌کنند، اجازه دهند نیز مسئولیت این اقدام با مالک خواهد بود. سفیدمو با اشاره به نشانه‌های فعالیت ماینر در یک محل گفت: «ماینر هم سرو صدای زیادی تولید می‌کند و هم گرمای شدید. بنابراین اگر در مکانی که علی‌الظاهر رفت و آمد چندانی ندارد، کولر گازی یا آبی ۲۴ ساعته مشغول کار باشد، احتمالاً محل استخراج غیرمجاز رمزارز خواهد بود.»

وی در ادامه تصریح کرد: «در کشور مزارع مجاز استخراج رمزارز هم وجود دارد که مجوز فعالیت خود را از وزارت صمت دریافت کرده‌اند. این مزارع تنها امکان فعالیت در شهرک‌های صنعتی، نواحی صنعتی و مناطق ویژه اقتصادی را دارند.» مجری نظارت و ساماندهی استخراج رمزارابی توانیر، خاطرنشان کرد: «فعالیت این مزارع از ۱۵ خرداد تا ۱۵ مهر ماه به دلیل محدودیت تأمین برق به طور کامل متوقف شده است اما در مواقع دیگری می‌توانند با پرداخت هزینه‌ای که در حال حاضر ۴۶۰۰ تومان به ازای هر کیلووات ساعت است، برق مورد نیاز خود را خریداری و فعالیت کنند.»

سفیدمو گفت: «در کسری اقدام به احداث نیروگاه خورشیدی کند، می‌تواند معادل یک پنجم ظرفیت نیروگاه خورشیدی از برق ۲۴ ساعته برای استخراج رمزارز استفاده کند.»

آگهی فراخوان عمومی جهت شناسایی متقاضیان احتمالی خرید سهام شرکت های متعلق به سازمان تامین اجتماعی



سازمان تامین اجتماعی

در اجرای جزء «۴» بند «الف» ماده (۵) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت و همچنین در چارچوب رویکرد و سیاست های مبنی بر واگذاری متعهدانه، سازمان تامین اجتماعی در نظر دارد طی ماه های آینده نسبت به آماده سازی، قیمت گذاری و عرضه رقابتی جهت واگذاری سهام شرکت های تابعه و متعلق به خود **به صورت یکجا و بلوکی** به شرح جدول ذیل به اشخاص حقیقی یا حقوقی واجد شرایط و در چارچوب اسناد بالادستی خود و ترتیبات قانونی و با رعایت ضوابط و مقررات مربوطه، اقدام نماید. نظر به ضرورت واگذاری سهام به متقاضیان از طریق مزایده عمومی و رعایت مقررات مرتبط با آن، سازمان تامین اجتماعی در راستای سیاست واگذاری و اجرای قانون برنامه هفتم پیشرفت، صرفاً پیشنهاد اشخاص واجد صلاحیت را در فرآیند شرکت در مزایده می پذیرد، لذا متقاضیان **احتمالی** محترم می توانند پیشنهادات خود را به همراه مدارک و مستندات مرتبط با احراز صلاحیت، به آدرس **خیابان آزادی، سازمان تامین اجتماعی، دفتر معاونت اقتصادی و سرمایه گذاری، کد پستی ۱۴۵۷۹۶۵۹۵** ارسال نمایند.

اهم نکات مرتبط با موضوع فوق:

- احراز صلاحیت تخصصی و توانمندی های مالی متقاضیان از طرف سازمان تامین اجتماعی و اهلیت عمومی متقاضیان توسط مراجع قانونی انجام خواهد شد.
- واگذاری سهام **از طریق مزایده عمومی و در چارچوب قیمت گذاری توسط نهادهای حرفه ای ذیصلاح** (شرکت های تامین سرمایه و کارشناسان رسمی دادگستری و در چارچوب روش های مورد پذیرش برای قیمت گذاری) صورت می پذیرد.
- قیمت پایه، شرایط عرضه و سایر موارد مربوط به واگذاری سهام شرکت های سازمان تامین اجتماعی، پس از تکمیل فرآیند مربوطه، از طریق انتشار آگهی مزایده عمومی در جراید کثیرالانتشار و حسب مورد از طریق سازمان بورس و اوراق بهادار یا شرکت فراپورس به اطلاع عموم صورت می پذیرد.
- دریافت درخواست متقاضیان صرفاً از طریق روش های تعریف شده در این آگهی صورت می پذیرد.
- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی شرکت های بورسی در سامانه کدال و سایت شرکت قابل دسترسی می باشد.
- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی شرکت های غیر بورسی از طریق سایت شرکت و یا از طریق سازمان تامین اجتماعی و همزمان با دریافت مدارک متقاضیان قابل دسترسی می باشد.
- بدیهی است این آگهی صرفاً به منظور اطلاع رسانی و فرصت بیشتر به متقاضیان بالقوه منتشر گردیده و اعلام آمادگی خرید در این مرحله از سوی متقاضیان احتمالی و احراز صلاحیت متقاضیان هیچ گونه حقی برای آنان و هیچ گونه تعهدی برای این سازمان به واگذاری ایجاد نمی کند. شرایط و نحوه واگذاری سهام، متعاقباً از طریق برگزاری مزایده و انجام ضوابط و فرآیندهای قانونی مربوطه به اطلاع عموم خواهد رسید.

ردیف	شرکت	بورسی / غیربورسی	نماد بورسی	درصد سهام متعلق به سازمان تامین اجتماعی
۱	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	بورسی	شستا	۸۸/۴٪
۲	شرکت تولید تجهیزات سنگین هیکو	بورسی	نیکو	۵۲/۲۵٪
۳	شرکت پالایش نفت لاوان	بورسی	شاوان	۵۱٪
۴	شرکت ذوب آهن اصفهان	بورسی	ذوب	۵۶٪
۵	شرکت گروه هتل های هما	غیر بورسی	-	۱۰۰٪
۶	شرکت حمل و نقل ریلی رجا	غیر بورسی	-	۱۰۰٪
۷	شرکت رفاه و گردشگری تامین (هگنا)	غیر بورسی	-	۱۰۰٪

اداره کل روابط عمومی

آگهی فراخوان شرکت ذوب آهن اصفهان

ردیف	نوع فراخوان	شماره	موضوع	مهلت ارائه پیشنهاد	زمان بازگشایی پاکات
۱	مناقصه	۷۵۰۶۳۶	صفحات دیسک سردکننده آلگومره آلگوماشین ۴ درخواست ۱۴۰۲/۱۱/۳۹۶	۱۴۰۴/۰۴/۱۵	۱۴۰۴/۰۴/۱۷
۲	مناقصه	۷۵۴۵۴۸	قلاب اتوماتیک به همراه قفل بزرگ و نگهدارنده واگن قطار درخواست ۱۴۰۳۰۵۰۱۶	۱۴۰۴/۰۴/۱۶	۱۴۰۴/۰۴/۱۷
۳	مناقصه	۷۴۵۰۷۳	خرید ۷۵۰۰ مترمربع کاشی و سرامیک درخواست ۱۴۰۳۰۷۴۰۸	۱۴۰۴/۰۴/۱۲	۱۴۰۴/۰۴/۱۷

ضمناً لیست استعلام های مربوط به خریدهای متوسط (بدون برگزاری مناقصه) در سایت شرکت به آدرس ذیل درج می گردد.

- زمان دریافت اسناد:** از تاریخ نشر آگهی نوبت اول تا پایان ساعت اداری مهلت دریافت اسناد (مندرج در جدول)
- جهت دریافت اسناد و کسب اطلاعات بیشتر به آدرس www.esfahansteel.ir مراجعه فرمایید.

روابط عمومی ذوب آهن اصفهان

آگهی شناسایی شرکت های دارای مجوز جهت امحای پسماندهای شیمیایی و غیرشیمیایی

شرکت پتروشیمی پارس (سهامی عام) واقع در بندر عسلویه درنظر دارد «امحای پسماندهای شیمیایی و غیرشیمیایی شامل پسماندهای جامد، نیمه جامد و مایع پلیمری، مواد آغشته به روغن، پسماندهای اسیدی، مولکولارسیو، پشم سنگ و عایق و سایر پسماندهای موجود» را به یک شرکت معتبر و دارای مجوز از سازمان محیط زیست واگذار نماید.

شرکت های دارای مجوز از سازمان محیط زیست می توانند حداکثر ظرف مدت یک هفته پس از انتشار نوبت دوم این آگهی، به بخش سامانه معاملات در پایگاه اطلاع رسانی شرکت پتروشیمی پارس به نشانی <https://www.parspc.ir>

مراجعه و اسناد مربوطه را دریافت نمایند.

در صورت نیاز به کسب اطلاعات بیشتر، شرکت ها می توانند با شماره تلفن ۰۷۷۳۷۲۶۳۸۷۹ تماس حاصل فرمایند.

روابط عمومی شرکت پتروشیمی پارس