

اقتصاد فردا



خبر کوتاه

گزارش بانک مرکزی از نزول ۴ پله‌ای رتبه فضای کسب و کار کشور

امتیاز کامل ایران در شفافیت اطلاعات اعتباری

بانک جهانی در جدیدترین گزارش خود از نزول ۴ پله‌ای ایران در رده‌بندی جهانی فضای کسب‌وکار حکایت می‌کرد، گزارشی که نشان داد ایران در میان ۱۹۰ کشور در رتبه ۱۲۴ از منظر سهولت کسب و کار ایستاده است.

براساس این گزارش میان ۱۰ محور کسب و کار در دو محور وضعیت ایران نسبت به سال قبل بهبود پیدا کرده‌است که این دو محور عبارتند از: آغاز کسب‌وکار و کسب اعتبارات. انطور که ایرنا گزارش داده است، در این گزارش ایران در شاخص عمق اطلاعات اعتباری توانسته است، امتیاز ۸ را از ۸ کسب کند و به این ترتیب امتیاز کامل را در این شاخص بگیرد. کسب امتیاز کامل ایران در شاخص «عمق اطلاعات اعتباری» به دلیل اتصال بانک‌های اطلاعاتی و هم‌افزایی دستگاه‌های اجرایی میسر شده‌است. در این راستا بانک مرکزی با اعطای مجوز عضویت مراکز خرده‌فروشی در سامانه شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران به‌عنوان تنها شرکت گزارشگری اعتباری خصوصی در ایران امکان شفافیت اقتصادی را فراهم کرد.

با اقدامات، فعالیت‌ها و پیگیری‌های شرکت رتبه‌بندی اعتباری ایران، امکان کسب حداکثر امتیاز برای ایران مهیا شد. این امر سبب شد که در نماگر اخذ اعتبار بانک جهانی، جایگاه ایران ۱۰ رتبه ارتقا یابد.

در گزارش سهولت کسب و کار بانک جهانی،

جمهوری اسلامی ایران با کسب امتیاز ۵۶،۴۸ از برزیل، مصر، لبنان و... پیشی گرفته است.

بانک‌های توزیع کننده دینار برای زائران اربعین

ایستنا: زائران اربعین می‌توانند در پایانه‌های مرزی در کنار دریافت ریال از کاتال‌های بانکی برای تأمین دینار عراق نیز استفاده کنند. در جریان هماهنگی‌هایی که برای ارائه خدمات بانکی در پایانه‌های مرزی به‌ویژه در استان‌های محل تردد زائران انجام شده است، برخی بانک‌ها نسبت به ارائه دینار به زائران اقدام کرده‌اند. در رتبه‌ها نشان می‌دهد بانک تعاون اسلامی به‌عنوان بانک عراقی دارای شعبه در ایران که البته با بانک اقتصاد نوین همکاری می‌کند، توزیع دینار عراق را در باجه‌های مرزی (پل‌زائر) و شلمچه (پایانه مسافری) انجام خواهد داد. البته این ارز باقیمت آزاد و نرخ‌ی که در هر روز تعیین می‌شود و بدون محدودیت به زائران ارائه می‌شود. همچنین طبق اعلام بانک تعاون اسلامی زائران می‌توانند با استفاده از کارت‌های بانکی عضو شتاب از طریق پایانه‌های فروش این بانک در شهرهای کرمان، نجف و کاملین بدون نیاز به پول نقد خرید کنند. دیگر بانک‌یی که توزیع دینار را در پایانه‌های مرزی انجام خواهد داد، بانک شهر است که از طریق باجه‌های این بانک و بدون کارمزد در چهار پایانه مرزی در ایام اربعین زائران می‌توانند دینار دریافت کنند. مرزهای خسروی، مهران، شلمچه و جدابه محل استقرار خودپردازهای ثابت و سیار و استقرار پیشخوان‌های شهرت این بانک است که قابلیت پرداخت دینار را خواهد داشت.

اختصاص ۱۵۰ هزار میلیارد ریال منابع بانکی برای نوسازی صنعتی

ایرونا؛ وزیر صنعت، معدن و تجارت گفت: اسسال ۴۶ هزار میلیارد ریال منابع برای حمایت از واحدهای تولیدی صادرانگر در نظر گرفته شده که ۲۲ هزار میلیارد ریال آن متعلق به صندوق توسعه ملی و مابقی متعلق به بانک‌های همکار است که با نرخ ۱۳/۵ درصد در اختیار واحدها قرار می‌گیرد.

محمد شریعتمداری توضیح داد که از آغاز اسسال از محل این منابع پنج هزار و ۰۰۰ میلیارد ریال در اختیار ایسن واحدها قرار گرفت. او نوسازی صنعتی برای مسادات گریبی را از مهمترین برنامه‌های دولت دوازدهم اعلام کرد و گفت: اسسال ۱۵۰ هزار میلیارد ریال منابع برای تحقق این هدف از طریق سیستم بانکی با نرخ ترجیحی در نظر گرفته شده است که در اختیار واحدهای تولیدی قرار می‌گیرد.

صدر نشینی بیمه با کمک اروپایی‌ها

یادداشت اختصاصی



علی محسنی
تحلیلیگر بازار سرمایه

«عبدالناصر همتی» رئیس کل بیمه مرکزی، شامگاه دوشنبه در مراسم افتتاح چهارمین نمایشگاه بانک، بورس و بیمه جزیره کیش از پیشنهادهای جدی سخن گفت که از سوی شرکتهای ایتالیایی و آلمانی برای خرید سهام شرکت‌های بیمه ایرانی ارائه شده است. او همچنین از قصد دولت برای فروش سهام خود در دو بیمه آسیا و دانا خبر داد. این گفته‌ها به مهمترین خبر بورسی روز سه‌شنبه بدل شد؛ چه این که بیشترین

تقاضای خرید در بازار سهام معطوف به نماد بیمه آسیا شد و خریداران برای خرید سهام بیمه دانا نیز صف بستند. رئیس کل بیمه مرکزی، نمایی کلی نیز از صنعت بیمه ارائه کرد که با مراجعه به آخرین اطلاعات مالی منتشر شده توسط شرکت‌های بیمه، می‌شد به صحت و سقم آن پی برد. عبدالناصر همتی از ضعف در سه رشته بیمه‌ای با اهمیت خبر داد. به گفته او، حدود ۹۰ درصد از ۲۵ میلیون خودروی کشور بیمه بدنه ندارند و حدود ۸۰ درصد مردم نیز از بیمه تکمیلی درمان و بیمه عمر بی‌بهره‌اند. این آمار از عقب‌ماندگی کشور نسبت به کشورهای توسعه‌یافته و حتی برخی کشورهای در حال توسعه در حوزه بیمه حکایت دارد. در جدول که مربوط به عملکرد دو شرکت بیمه دانا و آسیا در نیمه نخست سال جاری است (به واحد میلیارد تومان است)، بیمه شخص ثالث سهمی بسزا

ایتالیایی‌ها و آلمانی‌ها مشتری ۴۹ درصد سهام بیمه دانا و آسیا

ورود اروپایی‌ها به صنعت بیمه ایران



عباس؛ ستا تیار امامی آژانس عکس هفتپوری

دارد، از اقبال زیادی برای سرمایه‌گذاری خارجی بهره‌مند شده است. عبدالناصر همتی، رئیس کل بیمه مرکزی در مراسم افتتاحیه چهارمین نمایشگاه بین المللی بورس، بانک، بیمه و خصوصی‌سازی، خبر واگذاری ۴۹ درصد از سهام ۲ شرکت بیمه آسیا و دانا را به دو شرکت خارجی ایتالیایی و آلمانی اطلاع‌رسانی کرد و در این زمینه گفت: «پس از توافق هسته‌ای در بخش مربوط به سرمایه‌گذاری شرکت‌های خارجی مذاکراتی میان یکی، دو شرکت خارجی با یکی دو شرکت بیمه ما انجام شده است و آنان مصمم هستند که سهام ما را خریداری کنند.» همتی با بیان اینکه تعاملات ما با بخش‌های خارجی در دو بخش است، افزود: «در مرحله

نخست پوشش‌هایی در حوزه بیمه نیاز داریم که در این بخش مشکلات در حال حل و فصل است، به‌ویژه در بخش کشتیرانی و نفتکش‌ها که مشکلات حل و فصل شده است و دیگر مربوط به پوشش‌های بزرگ بیمه که مذاکرات و تفاهماتی داشته‌ایم و حتی پول‌هایی میان شرکت‌های بیمه جابه‌جا کرده‌ایم. طبق قانون صنعت بیمه آنان تا ۴۹ درصد سهام شرکت‌های ما را می‌توانند خریداری کنند و تا دو سه ماه آینده این اتفاق خواهد افتاد؛ مذاکراتی که در این زمینه کردیم بسیار است و گر هوهای را فرستاده‌اند و صورت‌های مالی شرکت‌ها را حضور در بازارهای بین‌المللی برای جذب سرمایه‌گذار خارجی الزامات خاص خود را

گفت و گو

ورود سرمایه‌گذار خارجی فضای رقابتی می‌کند

غدير مهدوی، رئیس پژوهشکده بیمه در گفت‌وگو با «جامعه فردا» در پاسخ به این سؤال که فروش سهام شرکت‌های بیمه‌ای به سرمایه‌گذاران خارجی چه مزیتی برای صنعت بیمه ایران دارد، اظهار کرد: مهم‌ترین مزیت این است که فضای صنعت بیمه رقابتی خواهد شد و نکات تکنیکی‌ای که در صنعت بیمه کشورهاى توسعه یافته لحاظ می‌شود در اینجا هم به تدریج اجرایی می‌شود، بنابراین فضای خوبی ایجاد خواهد شد که صنعت بیمه به سمت کارآ شدن حرکت می‌کند.

مهدوی با اشاره به پوشش اتکایی شرکت‌های خارجی در صنعت بیمه ایران گفت: حداقل یک مزیت حضور سرمایه‌گذاران خارجی این است که از جهت محاسبات فنی بیمه پیشرفت‌های قابل توجیهی می‌کنیم و این امر موجب می‌شود که دانش به روز این صنعت به کشور منتقل شود و ارزیابی ریسک‌ها هم به صورت منطقی‌تر صورت می‌گیرد.

رئیس پژوهشکده بیمه در خصوص بیمه نامه مشترک بین سرمایه‌گذار خارجی و شرکت بیمه ایرانی اعلام کرد: در بیمه‌نامه مشترک بخشی از ریسک را شرکت‌های داخلی پوشش می‌دهند و بخش دیگر را شرکت‌های خارجی. زیرا ایجت محاسبات فنی و تکنیکی (اکچواری) شرکت‌های بیمه در ایران خیلی پیشرفته نیست، به همین دلیل بیمه‌های مشترک که سبب می‌شود که دانش فنی به داخل منتقل شود. در محاسبات فنی و ارزیابی ریسک ما از نظر دانش فنی ضعف داریم، وقتی شرکت‌های بیمه خارجی به صورت ملموس در گیر شوند طبیعتاً این ضعف به تدریج رفع خواهد شد.

او با بیان اینکه تاکنون ممانعتی برای حضور سرمایه‌گذار خارجی در صنعتی بیمه ایران وجود نداشته است، خاطر نشان کرد: هیچ مانع قانونی در این زمینه وجود نداشت، سرمایه‌گذاران خارجی تنها با توجه به شرایط بازار بیمه ایران انگیزه‌ای برای حضور نداشتند، اما اکنون شرایط بهتر شده و امکان سودآوری آنها بالا رفته است و از طرفی ریسک‌ها مقداری پایین آمده بنابراین اندکی تمایل نشان می‌دهند.

مهدوی ادامه داد: اگر هم در مواردی از حضور شرکت‌های خارجی به صورت مستقیم در صنعت بیمه خودداری به عمل آمده، این ممانعت به صورت کار بردی و اجرایی بوده که عملاً اتفاق نیفتاده است، اما تا آنجا که بنده اطلاع دارم فکر نمی‌کنم قانونی در مجلس یا دولت وجود داشته باشد که از ورود شرکت‌های خارجی به ایران ممانعت کند. الان هم این طور است می‌توانند بیایند اما شرایط بازار ما تاکنون به گونهای بوده که ایجاب نمی‌کرد سرمایه‌گذار خارجی چنین ریسکی کند. هم‌اکنون که می‌دانید قبل از انقلاب بخش قابل توجهی از صنعت بیمه ما توسط شرکت‌های بیمه خارجی اداره می‌شد. پس از آن هم تصویب نشد که سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه ممنوع باشد، فضای صنعت بیمه ما اجازه نمی‌داد شرکت‌های بیمه خارجی حضور پیدا کنند، اما بعد از برجام یک استقبال اندکی صورت گرفته است، اگر این اتفاق بیفتد برای صنعت بیمه منافع بسیاری خواهد داشت، حداقل این است که دانش فنی منتقل می‌شود، فضای رقابتی می‌شود و فعالیت بیمه‌گری کارآتر خواهد شد. ضمن اینکه نسبت به این مسئله واکنش صدر در صدمشئی نشان می‌دهند، شما اگر خدمات بهتری بگریید چرا استقبال نکنید؟ من فکر می‌کنم مردم استقبال خواهند کرد.

	بیمه دانا		خالص حق بیمه	سود ناخالص
	فعالیت بیمه‌ای	خالص سود ناخالص		
درمان	۴۵۶	-۲۲	۳۲۲	۱۱
ثالث (اجباری)	۲۶۰	۵۳	۶۲۸	۷۵
بدنه خودرو	۳۵	۶	۱۲۶	-۵۱
زندگی (اندوخته‌دار و غیر اندوخته‌دار)	۹۸	-۲۵	۸۹	-۴۴
مجموع (موارد فوق + سایر رشته‌ها)	۱۰۰۰	۸۳	۱,۳۱۱	۶۷

است. هر دو شرکت نیز از فروش بیمه زندگی ضرر دیده‌اند. بنابراین به نظر می‌رسد رشد تقاضا برای سایر رشته‌های بیمه (به جز رشته اجباری شخص ثالث) فضا را برای سودآوری بیشتر این شرکت‌ها فراهم می‌کند. از اعداد و ارقام می‌توان استنباط دیگری نیز داشت: شاید تنها بیمه‌شدگانی که می‌دانسته‌اند خسارت قابل توجهی خواهند داشت، به سراغ خرید بیمه‌های

گفت و گو

تکنولوژی بیمه‌ای از انحصار در می‌آید

مسعود آقایی کار شناس صنعت بیمه با اشاره به اینکه مزیت حضور سرمایه‌گذار خارجی اعتماد شرکت‌های داخلی و مردم به صنعت بیمه و ورود تکنولوژی برای این صنعت است، اظهار کرد: اگر سرمایه‌گذار خارجی به این صنعت ورود کند ما از لحاظ تکنولوژی نرم‌افزاری و سخت‌افزاری می‌توانیم موارد جدیدی را از شرکت‌های بیمه‌ای مطرح دنیا دریافت کنیم. مزیت محصولات بیمه‌ای، کیفیت بیمه‌ها، نحوه صدور برنامه‌های بیمه و موارد دیگر از جمله این مزیت‌ها است.

او در ادامه با بیان اینکه ما مدتی تحریم بودیم و نمی‌توانستیم به خیلی از نرم‌افزارهای بیمه‌ای ورود کنیم، گفت: در حال حاضر در ایران یک شرکت کامپیوتری وجود دارد که به صورت انحصاری یکسری برنامه‌ها را به شرکت‌های بیمه‌ای می‌دهد و در مقابل شرکت‌های بیمه‌ای چاره‌ای ندارند جز پذیرش این وضعیت که یا کند است یا همه‌چانه‌ی نیست و خیلی از موارد در آن دیده نشده است. این برنامه‌ها استانداردهای دنیا فاصله زیادی دارد و ورود این نرم‌افزارهای می‌تواند سبب ماندنداری خیلی از کارها بشود. همین‌طور می‌توانیم از محصولات بیمه‌ای جدید که در اروپا و آمریکا وجود دارد استفاده کنیم و سازوکار آن را وارد فرهنگ بیمه‌ای خود کنیم.

این کارشناس بیمه در خصوص مزیت خرید سهام شرکت‌های بیمه‌ای از سوی سرمایه‌گذاران خارجی اعلام کرد: قانون تأسیس بیمه مرکزی در رابطه با ورود مؤسسات خارجی به شرکت‌های بیمه یکسری سناز و کار قانونی تعریف کرده است که این قوانین اگر رعایت شود خارجی‌ها می‌توانند در بازار بیمه ایران حضور داشته باشند. براساس این قانون شرکت‌های خارجی می‌توانند با ثبت تأسیس شعبه یا به صورت یک سهامدار در این بازار حضور پیدا کنند. در حال حاضر شاید ورود یک شرکت خارجی به صورت مستقل در بازار بیمه خیلی مشکل‌تر از شرکت‌های بیمه قرار بگیرد، زیرا برای آنها یک رقیب جدی ایجاد می‌شود که اگر دست بازی هم داشته باشد به راحتی می‌تواند بازار را جذب کند، اما اگر به صورت سهامدار ورود کند می‌تواند با خود تکنولوژی به روز این صنعت را وارد کند که در این رابطه لازم است آیین‌نامه‌های جدیدی تصویب شود، زیرا قانون بیمه مرکزی متعلق به سال ۱۳۵۰ است و مسلمانا در این زمینه نیازمند آیین‌نامه‌های جدید و به‌روزتری هستیم.

آقایی در مورد بیمه نامه‌های مشترک با شرکت‌های خارجی یادآور شد: سرمایه شرکت‌های بیمه‌ای ما به قدری نیست که بتوانند پوشش‌ها و ریسک‌های بزرگ را جذب کنند، به طور مثال ما در پوشش بیمه‌های هواپیمایی و بالايشگاه‌هانایمند بیمه‌های اتکایی هستیم و شکی در این مسئله وجود ندارد. مگر سرمایه یک شرکت خصوصی چقدر است؟ اگر یک هواپیما سقوط کند کل سرمایه شرکت بیمه از بین خواهد رفت. بنابراین مجبور هستند با شرکت‌های بزرگ دنیا به صورت اتکایی قرارداد ببندند، این می‌تواند دستاوردهای خوبی داشته باشد که یکسری تجربیات را به کشور ما خواهد آورد و حداقل می‌توانیم از یکسری محصولات بیمه‌ای کیپی برداری کرده و سپس آن را بومی‌سازی کنیم، به این ترتیب نیازهای بیمه‌ای مردم ایران برطرف خواهد شد. در حال حاضر پوشش و تنوع محصولات بیمه‌ای در ایران کم و فاقد کیفیت است. خیلی از بیمه‌نامه‌های ما کیفیت خوبی ندارند و به قدری بیمه‌نامه‌ها استثنائات دارند که عملاً خسارتی پرداخت نمی‌شود یا خیلی از نیازهای جامعه به بیمه لحاظ نمی‌شود. با این روابط دوجانبه یا سه‌جانبه به نظر ما آینده خوبی می‌توان برای بازار بیمه یا حداقل مصرف‌کننده پیش‌بینی کرد.

این کارشناس بیمه با اشاره به اینکه اعتماد و استقبال مردم از محل نوع شرکات در صنعت بیمه قابل پیش‌بینی است، خاطر نشان کرد: اگر محصولات جدید بیمه‌ای به بازار عرضه شود که به واسطه آن نیاز افراد بر طرف شود، مانند بیمه‌های کسروهای پیشرفته که در جایگاه ۸ رتبه‌بندی قرار دارند، می‌توان روی استقبال زیاد مردم سرمایه‌گذاری کرد، زیرا در حال حاضر رتبه ایران با فراق در ردیف ۴ قرار گرفته است، یعنی یک اختلاف قابل توجه که نشان می‌دهد چقدر از لحاظ زیر ساختی با کشورهای قریب‌الفاصله داریم. آقایی ورود سرمایه‌گذاران خارجی به این صنعت را از دستاوردهای برجام دانست و افزود: ما در بسیاری منظر بودیم که روابط مان از لحاظ اقتصادی و تجارت جهانی با کشورهای دیگر بهبود پیدا کرد.