

# بازار بالقوه استان زنجان در انتظار شرکت های بیمه

● محمد مظفر خرمی

استان زنجان با توجه به قابلیت‌ها و ویژگی‌های خاص اقلیمی و جمعیتی خود و براساس آنچه در سند ملی توسعه این استان آمده است چشم‌انداز روشنی برای توسعه پیش‌رو دارد. نظر به اینکه توسعه فعالیت‌های اقتصادی ضرورتاً نیازمند حمایت‌های بیمه‌ای است تا روند توسعه به صورت پایدار تداوم پیدا کند، در این گزارش تلاش شده است با ارائه تصویری از وضعیت اقتصادی و قابلیت‌های توسعه استان زنجان و همچنین مروری بر فعالیت صنعت بیمه در این منطقه، راهکارهای گسترش بازار بیمه به ویژه در بخش صنعت و بازرگانی مورد بررسی قرار گیرد. در این گزارش همچنین نظرات مقامات محلی درباره فعالیت‌های صنعت بیمه در استان منعکس شده و مسئولان شعبه‌های بیمه آسیا در استان زنجان نیز از فعالیت‌ها و مشکلات خود سخن گفته‌اند.

مشغول به فعالیت هستند. براساس اعلام اداره کل صنایع استان زنجان تا پایان دی‌ماه سال ۱۳۸۴ حدود ۶۹۸ پروانه بهره‌برداری از واحدهای صنعتی با سرمایه‌گذاری ۴/۵۰۴/۰۰۰ میلیون ریال و اشتغال مستقیم ۲۵۷۸۲ نفر صادر شده است.

مهم‌ترین واحدهای صنعتی استان عبارتند از: کارخانه ایران ترانسفو و پارس سوئیچ، کارخانه مینو، فرش سهند، کارخانه کالسیمین، کارخانه سرب و روی ایران، کارخانه چینی‌سازی هیس، کارخانه لائی‌سازی لاستیک، کارخانه سامان شیمی و کارخانه لوازم خانگی.

همچنین به گفته مسئولان استان زنجان در حال حاضر ۱۵۰ طرح بزرگ صنعتی در این استان با سرمایه‌گذاری خارجی در مرحله اجرا اعلامیه تأسیس و مذاکره است. این طرح‌ها شامل کارخانه نورد ذوب آهن، کاغذ و مقوا، لوله استیل، بازیافت زباله، بسته‌بندی واحدهای پیش‌ساخته، چرم مصنوعی و لوازم خانگی است که با مشارکت سرمایه‌گذاران کشورهای ترکیه، کانادا، ایتالیا، اتریش و چین در این استان اجرا می‌شود.

از نظر کشاورزی، منطقه طارم در شمال استان زنجان یکی از قطب‌های مهم کشاورزی کشور در بخش محصولات باغی به ویژه زیتون می‌باشد. در این منطقه متوسط تولید زیتون در هر هکتار سه هزار و ۹۰۰ کیلوگرم و میزان تولید آن ۲۰ هزار تن است. از این میزان ۱۵ هزار تن کنسروی و مابقی روغنی است.

استان زنجان در سال ۱۳۸۳ بالغ بر ۱۱۹ میلیون دلار صادرات غیرنفتی داشته است که بخش صنعت با ۴۷ میلیون دلار، بخش معدن با ۳۱/۴ میلیون دلار، بخش کشاورزی و دام و طیور با ۱۰/۷ میلیون دلار، فرش و صنایع دستی با ۱۵/۷ میلیون دلار، صادرات

ویژگی‌های جمعیتی و اقتصادی استان زنجان

استان زنجان با جمعیتی حدود یک میلیون نفر، ۱/۵ درصد از جمعیت کشور را در خود جای داده است. این جمعیت با رشد سالانه حدود ۱/۲ درصد در حال افزایش است. حدود ۵۴ درصد از جمعیت استان در شهرها و ۴۶ درصد در روستاها زندگی می‌کنند. نسبت جنسی جمعیت استان ۱۰۱ مرد در ازای ۱۰۰ زن است. ۸۲ درصد از مردم استان زنجان باسواد هستند و تعداد دانش‌آموزان در این منطقه حدود ۲۳۵ هزار نفر است. در این استان به ازای هر ده هزار نفر ۴ پزشک وجود دارد.

براساس برآوردهای سال ۱۳۸۳ جمعیت فعال استان ۳۱۱ هزار نفر و جمعیت شاغل ۲۸۳ هزار نفر است و بدین ترتیب میزان بیکاری ۸/۹ درصد برآورد می‌شود. میزان مشارکت مردان در فعالیت‌های اقتصادی ۶۳/۷۷ درصد و میزان مشارکت زنان ۱۳/۶۴ درصد است.

سهم بخش کشاورزی در اشتغال ۳۰ درصد، بخش صنعت و معدن ۳۵/۸ درصد و در بخش خدمات ۳۴/۲ درصد است. همچنین سهم بخش کشاورزی، بخش صنعت و معدن و بخش خدمات در تولید ناخالص داخلی استان به ترتیب ۲۳/۴۵ درصد، ۱۹/۷۸ درصد و ۴۸/۰۷ درصد است. از سوی دیگر متوسط هزینه و درآمد سالانه یک خانواده شهری در استان زنجان در سال ۱۳۸۳ به ترتیب ۳۹۰۰۶ ریال و ۳۵۷۵۶ ریال و خانواده روستایی ۲۵۰۲۶ ریال و ۲۰۹۷۴ ریال می‌باشد.

استان زنجان از نظر صنعتی جزو چهارده استان صنعتی کشور به شمار می‌آید. در حال حاضر واحدهای صنعتی استان در هفت شهرک صنعتی

■ در حال حاضر  
۱۵۰ طرح بزرگ  
صنعتی در استان  
زنجان با  
سرمایه‌گذاری خارجی  
در مرحله اعلامیه  
تأسیس و مذاکره و  
اجرا قرار دارد

عوامل بازرگانی با ۱۰ میلیون دلار و درآمد حاصل از فروش در نمایشگاه‌های خارج از کشور با ۳/۸ میلیون دلار در این زمینه سهم داشته‌اند.

عملکرد گمرک استان زنجان نیز در همین سال بالغ بر ۱۳۵۵۵ تن به ارزش ۳۲ میلیون و ۴۵۰ هزار دلار بوده است.

تالار بورس منطقه‌ای زنجان نیز که به تازگی فعالیت خود را آغاز کرده است در شش ماهه اول سال ۱۳۸۴ شاهد خرید و فروش ۴۱ میلیون و ۶۵ هزار سهم به ارزش ۱۶۱ میلیارد و ۱۲۳ میلیون دلار بود.

گفتنی است براساس برنامه توسعه استان زنجان، به زودی منطقه ویژه اقتصادی در این استان ایجاد خواهد شد. همچنین فعالیت‌های اولیه برای ساخت یک نمایشگاه بین‌المللی با نام «کاسپین» در حال انجام است.

#### قابلیت‌های توسعه استان زنجان

استان زنجان به عنوان گلوگاه متصل‌کننده غرب و شمال غرب کشور به شمال آن و با توجه به استقرار در کریدور شمال-جنوب و واقع شدن در محدوده شعاع ۱۲۰ کیلومتری استان تهران، از موقعیت مکانی و جغرافیایی ممتازی برای فعالیت‌های اقتصادی برخوردار است.

وجود زیرساخت‌های صنعتی تجهیز شده در مقیاس ملی و منطقه‌ای و توان جذب سرریزهای صنعتی تهران و برخورداری از تنوع اقلیمی و پتانسیل‌های مطلوب در کشت و تولید محصولات زراعی-باغی به ویژه در منطقه طارم، از دیگر قابلیت‌ها توسعه استان به‌شمار می‌رود.

همچنین استان زنجان دارای پتانسیل بالای آب‌های سطحی و ذخایر و منابع قابل توجه سرب و روی و کانی‌های غیرفلزی است.

این در حالی است که زنجان به عمده‌ترین کانون‌های جمعیتی و قطب‌های صنعتی از جمله آذربایجان شرقی، قزوین، استان مرکزی و تهران نزدیک است.

بهره‌مندی از شبکه ارتباطی تجهیز شده در محور ترانزیت (اتوبان راه آهن و فرودگاه) زمینه را برای گسترش خدمات بازرگانی در این استان فراهم کرده است.

وجود مراکز دانشگاهی متعدد و تبدیل شدن قطب علمی در رشته فیزیک در کشور و برخورداری از زمینه‌های مناسب فرهنگی و جاذبه‌های گردشگری تاریخی، طبیعی و اکوتوریسم از دیگر ویژگی‌های ممتاز استان زنجان برای توسعه سرمایه‌گذاری است.

#### راهبردهای توسعه استان زنجان

با توجه به قابلیت‌های توسعه استان که به آن اشاره شد، براساس سند ملی، برخی از مهم‌ترین راهبردهای توسعه استان به شرح زیر تعیین شده است:

۱- ایجاد خوشه‌های صنعتی با تأکید بر صنایع متالورژی، نساجی ذوب فلزات و صنایع مرتبط با انرژی و قطعه‌سازی و ماشین‌آلات و

۲- ایجاد زمینه مناسب جهت افزایش سرمایه‌گذاری بخش خصوصی اعم از داخلی و خارجی در توسعه استان

۳- ایجاد و توسعه واحدهای صنعتی فرآوری مواد معدنی

۴- تبدیل اراضی دیم به آبی مکانیزه و توسعه باغداری با تأکید بر زیتون، انگور و سیب و توسعه فعالیت‌های آبی پروری و تبدیل دامداری‌های سنتی به صنعتی

۵- ایجاد و توسعه زیرساخت‌های گردشگری

۶- گسترش شبکه‌های خطوط انتقال انرژی

۷- توسعه، تقویت و بهسازی شبکه‌های ارتباطی استان با استان‌های همجوار

۸- حمایت موثر از تشکیل و توسعه تعاونی‌ها

۹- گسترش پوشش بیمه‌های اجتماعی و کاهش تلفات انسانی در اثر حوادث

#### عملکرد صنعت بیمه در استان زنجان

الف. سال ۱۳۸۳: براساس آمارهای وزارت امور اقتصادی و دارایی شرکت‌های بیمه دولتی در استان زنجان، سال ۱۳۸۳ را با تولید ۱۳۳/۳۸۸ میلیون ریال حق بیمه و پرداخت ۹۹/۳۶۱ میلیون ریال خسارت در قالب ۱۰۷/۹۲۹ فقره بیمه‌نامه پشت سر گذاشتند. عملکرد این شرکت‌ها از نظر تولید حق بیمه، پرداخت خسارت و تعداد بیمه‌نامه صادره نسبت به کل کشور به ترتیب ۰/۹ درصد، ۰/۸ درصد و یک درصد بود.

شرکت‌های بیمه دولتی در این سال، فعالیت خود را با هفت شعبه، هفتاد نفر پرسنل، ۸۶ نماینده حقیقی و دو نماینده حقوقی به انجام رساندند که در این میان بیشترین تعداد شعبه‌ها متعلق به بیمه‌آسیا بوده است.

براساس این آمارها، در سال ۱۳۸۳ سرانه حق بیمه در استان زنجان ۱۴۱,۱۰۱ ریال و سرانه پرداخت خسارت ۹۸,۴۹۸ ریال بود.

در این سال بیمه‌آسیا ۳۵ درصد از بازار تولید حق بیمه را با ۴۶/۷۷۲ میلیون ریال در اختیار داشت و در رتبه دوم قرار گرفت و در مقابل با پرداخت ۳۷/۲۱۱ میلیون ریال خسارت رتبه نخست را در میان سایر شرکت‌های بیمه به خود اختصاص داد. در مجموع ضریب خسارت بیمه‌آسیا در استان زنجان در سال ۱۳۸۳ حدود ۸۰ درصد بود. از نظر تعداد بیمه‌نامه‌های صادره نیز بیمه‌آسیا با صدور ۴۹۶,۵۰۰ فقره بیمه‌نامه در رتبه نخست قرار داشت.

ب. نه ماهه نخست سال ۱۳۸۴: شرکت‌های بیمه دولتی استان زنجان در این مدت ۱۱۴/۳۲۶ میلیون ریال حق بیمه تولید و مبلغ ۶۸/۸۵۸ میلیون ریال خسارت پرداخت کردند. این عملیات بیمه‌ای در قالب

■ تالار بورس منطقه‌ای زنجان که به تازگی فعالیت خود را آغاز کرده است در شش ماهه اول سال ۱۳۸۴ شاهد خرید و فروش ۴۱ میلیون و ۶۵ هزار سهم به ارزش ۱۶۱ میلیارد و ۱۲۳ میلیون دلار بود

## ■ در سال ۱۳۸۳ سرانه حق بیمه در استان زنجان ۱۴۱,۱۰۱ ریال و سرانه پرداخت ۹۸,۴۹۸ ریال بود



سید موسی رضوی  
مدیرکل صنایع استان زنجان

صودر ۹۲,۹۸۵ فقره بیمه‌نامه انجام شده است. در مجموع ضریب خسارت شرکت‌های بیمه در این مدت ۶۰ درصد بوده است.

در این مدت شرکت‌های بیمه دولتی در استان زنجان تنها در بخش بیمه‌های اتومبیل (شخص ثالث، سرنشین و بدنه) ۶۷/۲۴۲ میلیون ریال حق بیمه دریافت کرده و ۴۷/۸۹۴ میلیون ریال خسارت پرداخت کرده‌اند. براساس آمارها ضریب خسارت این شرکت‌ها در رشته شخص ثالث ۷۶ درصد بوده است.

اما آنچه در این گزارش‌های آماری جلب توجه می‌کند سهم بیمه‌آسیا در این بازار است. در حالیکه بیمه‌آسیا در این مدت با تولید ۳۶/۰۵۰ میلیون ریال حق بیمه در استان زنجان در رتبه دوم قرار دارد، از نظر پرداخت خسارت با مبلغ ۲۸/۳۲۸ میلیون ریال رتبه نخست را به خود اختصاص داده است. در بیمه‌های سرنشین اتومبیل و شخص ثالث نیز بیمه‌آسیا چه از نظر حق بیمه تولیدی و چه از نظر خسارت پرداختی از سه شرکت بیمه دیگر پیشی گرفته است. به طوری که آمارها نشان می‌دهد ضریب خسارت بیمه‌آسیا در بیمه‌های شخص ثالث در این دوره ۹۰ درصد بوده است.

### نقش بیمه در روند توسعه استان

در سند ملی توسعه استان زنجان روند توسعه در استان به طور جامع و با در نظر گرفتن کلیه قابلیت‌ها و پتانسیل‌های منطقه و با ارائه راهبردها و همچنین پیشنهاد سیاست‌های اجرایی مشخص شده است. ولی متأسفانه آنچه در این سند نگران‌کننده است کم‌رنگ بودن و حتی می‌توان گفت عدم توجه به نقش صنعت بیمه در حمایت از روند توسعه می‌باشد. در بخش «راهبردهای توسعه استان» تنها به «گسترش پوشش بیمه‌های اجتماعی و کاهش تلفات انسانی در اثر حوادث» اشاره شده است ولی در بخش سیاست‌های اجرایی پیشنهادی، برای تحقق این راهبرد هیچ پیشنهادی ارائه نشده است! این در حالی است که در این سند ملی بر توسعه فعالیت‌های صنعتی تأکید شده است.

بی‌گمان بخش صنعت یکی از مهم‌ترین بخش‌های اقتصادی است و سهم عمده‌ای از سرمایه‌های ملی در این بخش متمرکز است. وقوع فجایع طبیعی و خطرات غیرطبیعی می‌تواند خسارت‌های فراوانی به این بخش از اقتصاد وارد ساخته و عملاً فرآیند توسعه را دچار اختلال کند. در بخش صنعت، بیمه وسیله‌ای است که هزینه‌های غیرعادی و غیرمترقبه را در یک واحد صنعتی به یک هزینه مستمر و عادی تبدیل می‌کند.

### صنعت بیمه پشتیبان واحدهای صنعتی است

مسئولان استان هم بر نقش بیمه در حمایت از صنایع تأکید می‌کنند. سید موسی رضوی مدیرکل صنایع استان زنجان می‌گوید: احساس امنیت در زمینه تولید کالا و ارائه خدمات به مشتریان یکی از نیازهایی است که شرکت‌های بیمه در تأمین آن می‌توانند بسیار مؤثر باشند. زمانی که مدیران واحدهای صنعتی وجود یک پشتیبان معنوی و مادی را احساس نمایند، با آسودگی خاطر بیشتری نیروی خود را صرف تولید بیشتر و در نتیجه اشتغال‌زایی و ایجاد کار می‌کنند.

رضوی با اشاره به موضوع کم‌بیمه‌گی در صنایع کشور، ناآشنایی مدیران با بیمه و خدمات آن را یکی از دلایل مهم این معضل عنوان می‌کند.

وی عدم پرداخت به موقع خسارت به واحدهای صنعتی از سوی شرکت‌های بیمه و عدم شناخت قوانین و مقررات بیمه را از دیگر عوامل کم‌توجهی مدیران صنایع به پوشش‌های بیمه ذکر کرده و می‌گوید: مدیران واحدهای صنعتی در قبال مبلغی که به عنوان حق بیمه پرداخت می‌نمایند، اطلاع کافی در زمینه نحوه پرداخت خسارت و یا میزان تعهدات شرکت‌های بیمه ندارند.

مدیرکل صنایع استان اظهار می‌دارد: همکاری با شرکت‌های بیمه برای گسترش فرهنگ بیمه و آشنایی بیشتر مدیران واحدهای صنعتی با مزایای این امر و برگزاری کلاس‌های توجیهی و آموزشی از جمله اموری است که به طور جدی در این سازمان پیگیری می‌شود.

مهندس نباتچیان رئیس خانه صنعت استان زنجان نیز که دارای ۴۰ سال سابقه در صنعت استان بوده و از قدیمی‌ترین بیمه‌گذاران بیمه‌آسیا می‌باشد، می‌گوید: موقعیت ممتاز استان زنجان در منطقه به دلیل نزدیکی به پایتخت و وجود نیروی کار جوان و فعال، سبب شده است که سرمایه‌داران بزرگ توجه خاصی به این منطقه داشته باشند.

وی می‌افزاید: مشکل کم‌بیمه‌گی در صنایع استان، به دلیل عدم آشنایی اکثر صاحبان واحدهای صنعتی با انواع بیمه‌ها و شرایط و تعهدات آن است.

### صنعت بیمه نیاز به حمایت مردم و دولت دارد

سید کریم رفاهی عضو شورای شهر زنجان و رئیس کمیسیون اداری و مالی این شورا نیز با ارائه تعریفی از بیمه می‌گوید: گسترش بیمه شوق زیستن، کوشیدن و تلاش را در جامعه تعالی می‌بخشد و آثار مطلوبی در تأمین سلامت خانواده و تعادل حسی، عاطفی و فکری در میان اعضای جامعه دارد.

جدول - عملکرد شرکت‌های بیمه دولتی در استان زنجان - نه ماهه نخست ۱۳۸۴									
شرکت‌ها	کل تولید	کل خسارت	تولید بیمه‌های شخص ثالث	تولید بیمه سرنشین	تولید بدنه	خسارت شخص ثالث	خسارت سرنشین	خسارت بدنه	ضریب خسارت شخص ثالث
بیمه ایران	۵۱/۵۲۷	۲۳/۰۸۷	۱۹/۳۳۸	۱/۴۷۱	۴/۵۱۴	۸/۹۳۴	۶۳۳	۲/۴۰۳	۴۶٪
بیمه آسیا	۳۶/۰۵۰	۳۲۸/۲۸	۶/۷۹۸	۲/۸۰۴	۲/۶۸۰	۲۴/۱۲۰	۱/۳۷۹	۱/۷۹۴	۹۰٪
بیمه آسیا	۶/۷۰۰	۳/۸۵۲	۲/۳۸۰	۴۱۹	۶۴۰	۲/۶۰۸	۲۰۱	۳۸۲	۱۱۰٪
بیمه دانا	۲۰/۰۴۹	۱۳/۵۹۱	۵/۱۹۱	۳۶۵	۷۱۱	۴/۸۷۵	۱۷۳	۳۹۲	۹۴٪

شوند که برای توده مردم که با زبان حقوقی آشنا نیستند قابل فهم باشد.

#### برای فرهنگ‌سازی، بیمه‌نامه‌های ارزان عرضه شود

از سوی دیگر غلامرضا دیزج‌نژاد معاون برنامه‌ریزی و اداری مالی استانداری زنجان با تاکید بر این نکته که بیمه مرکزی ایران به عنوان متولی صنعت بیمه باید در جهت فرهنگ‌سازی گام بردارد، می‌گوید: شرکت‌های بیمه در کنار رقابت‌های اقتصادی، باید در شرایط فعلی و با مدیریت بیمه مرکزی در اقدامی مشترک به فرهنگ‌سازی بیمه در جامعه بپردازند. تفاوت نمی‌کند این کار را بیمه‌آسیا انجام دهد یا بیمه ایران، به هر حال خلاء فعالیت‌های فرهنگی و اطلاع‌رسانی محسوس است.

وی تصریح می‌کند: سطح آگاهی مردم از بیمه در حد نازلی است به عنوان مثال آحاد مردم بیمه را در بیمه‌های خدمات درمانی یا بیمه‌های اتومبیل می‌بینند، همانطور که درباره کارت‌های اعتباری و سهام اطلاع چندانی ندارند. در همین خصوص یکی از نتایج حرکت اخیر جهت توزیع سهام عدالت، ترویج فرهنگ سهامداری و خرید سهام برای اقشار کم درآمد است. شرکت‌های بیمه بیشتر باید با فروش بیمه‌نامه‌های ارزان قیمت مردم را به خرید بیمه تشویق کنند.

وی می‌افزاید: من به عنوان مسئول با بسیاری از محصولات بیمه‌ای آشنا نیستم چون فکر می‌کنم هزینه‌ای اضافی است. برای ترغیب جامعه به خرید بیمه، بهتر است نرخ حق بیمه‌ها را پایین بیاوریم. با توجه به درآمد سرانه مردم و اینکه آنها در حال حاضر بیمه را جزو هزینه‌های ضروری تلقی نمی‌کنند بنابراین نباید انتظار داشت که سرانه حق بیمه در کشور بالا باشد.

#### صنعت بیمه برای مردم امنیت به ارمغان می‌آورد

سرهنگ یعقوب رضازاده جانشین فرماندهی نیروی انتظامی استان زنجان تأثیر فعالیت‌های بیمه‌ای را در تامین امنیت مردم یکی از عوامل مهم رشد و توسعه جامعه عنوان می‌کند. به عقیده او فعالیت‌های بیمه‌ای از یک سو منجر به افزایش سرمایه‌گذاری‌ها و در نتیجه ایجاد اشتغال و افزایش درآمد سرانه و در مجموع کاهش فقر اقتصادی می‌شوند و از سوی دیگر تنش‌های روانی را کاهش می‌دهند و موجب افزایش امید به زندگی در افراد جامعه می‌شوند. وی برای نمونه به بیمه‌نامه‌های خودرو اشاره می‌کند که بر اساس تحقیقات به

از نظر اقتصادی نیز با توسعه فعالیت‌های بیمه‌ای، میزان سرمایه‌گذاری‌های نامناسب در خدمات به ویژه خدمات جعلی کاهش یافته و میزان سرمایه‌گذاری‌های تولیدی افزایش می‌یابد. رفاهی درباره جایگاه بیمه در تصمیمات شورا‌های اسلامی شهر و روستاها می‌گوید: با توجه به اینکه یکی از وظایف شورا نظارت بر مسائل عمومی شهروندان به ویژه امکانات رفاهی و تامین اجتماعی برای آنان می‌باشد، ارائه طرح‌های بیمه‌ای در این زمینه در شورا‌های اسلامی ضروری است.

به عقیده او، بهترین مکانیزم برای گسترش بیمه در جامعه در گام نخست افزایش سطح آگاهی مردم نسبت به کارکردهای بیمه و در گام بعدی نهادینه کردن مفهوم بیمه برای مردم است. بدین منظور می‌توان این مفهوم را در قالب مطالب ساده‌ای در کتاب‌های درسی گنجانده؛ زیرا یکی از مؤثرترین مکانیزم‌های فرآیند جامعه‌پذیری آموزش رسمی است که از طریق آموزش و پرورش صورت می‌گیرد.

رفاهی عملکرد شرکت‌های بیمه در سطح کشور را بسیار مطلوب ارزیابی کرده و تصریح می‌کند: شرکت‌های بیمه باید به گونه‌ای عمل کنند که منجر به تضعیف آنها نشود و در این زمینه باید به دو موضوع ریسک‌پذیری و سرمایه‌گذاری توجه نمایند. از سوی دیگر باید به این موضوع مهم نیز اذعان نمود که صنعت بیمه همواره با چالش‌هایی مواجه است و حمایت مسئولین و مردم را می‌طلبد تا این صنعت رونق بگیرد.

این عضو شورای شهر با اشاره به اینکه در سال‌های اخیر پوشش‌های بیمه‌ای منازل مسکونی و لوزام خانگی در سطح شهر زنجان گسترش یافته و استقبال خوبی هم از آن شده است، تاکید می‌کند: ضروری است مانند برخی از جوامع توسعه یافته، پوشش‌های بیمه‌ای به صورت امری اجباری درآید. بدین منظور لازم است قوانینی در مجلس به تصویب برسد و دولت نیز به منظور حمایت از قشرهای آسیب‌پذیر، تمهیداتی را در این راستا اتخاذ کند و با ارائه لوایحی یارانه خاصی برای بیمه‌شدگان در نظر بگیرد.

رفاهی پیشنهادهایی برای بهبود عملکرد شرکت‌های بیمه ارائه می‌کند؛ سرعت بخشیدن در پرداخت خسارت‌ها، ارائه خدمات متنوع بیمه‌ای، توجه بیش از پیش شرکت‌های بیمه به تأمین مصالح مردم و نه فقط تلاش برای افزایش سوددهی خود از جمله این پیشنهادهاست. وی در این راستا به اصلاح نظام تنظیم قراردادهای بیمه‌ای اشاره می‌کند و می‌گوید: این قراردادها باید به گونه‌ای تنظیم



مهندس نباتچیان  
رئیس خانه صنعت استان زنجان



سیدکریم رفاهی  
عضو شورای شهر زنجان

جدول - عملکرد شرکت‌های بیمه دولتی در استان زنجان سال ۱۳۸۲					
نام شرکت	کل تولید حق بیمه	کل خسارت پرداختی	تعداد بیمه‌نامه	سهام تولید	ضریب خسارت
بیمه ایران	۵۵/۳۴۰	۳۵/۲۵۹	۴۱/۵۹۵	۴۲٪	۶۴٪
بیمه آسیا	۴۶/۷۷۲	۳۷/۲۱۱	۵۰/۴۹۶	۲۵٪	۸۰٪
بیمه البرز	۹/۷۵۵	۷/۳۵۲	۹/۸۴۹	۷٪	۷۵٪
بیمه دانا	۲۱/۵۲۱	۱۹/۵۳۹	۵/۹۸۹	۱۶٪	۹۱٪
جمع کل	۱۳۳/۳۸۸	۹۹/۳۶۱	۱۰۷/۹۲۹	۱۰۰٪	۷۴/۵٪

عمل آمده و جود این بیمه نامه‌ها برای راننده اطمینان خاطر ایجاد کرده و در نتیجه موجب کاهش آمار تصادفات می‌گردد.

#### نقش بیمه‌ها در اشتغال‌زایی مهم است

محمد مهدی اعلائی مدیر روابط عمومی استانداری زنجان، که پیشتر مسئول روابط عمومی بیمه ایران در استان زنجان بوده است با اشاره به اجرای طرح‌های راه‌اندازی بنگاه‌های کوچک و زودبازده در جهت اشتغال‌زایی و کاهش نرخ بیکاری، نقش شرکت‌های بیمه در ضمانت اعتبارهای پرداختی در این طرح‌ها را مؤثر می‌داند و می‌گوید: در صورتی که نقش شرکت‌های بیمه در این زمینه نادیده گرفته شود اجرای طرح با مشکلات فراوانی مواجه شده و حتی متوقف می‌شود.

وی تأکید می‌کند: البته موفقیت این طرح منوط به کارشناسی از سوی کارشناسان صنعت بیمه است. همچنین ضروری است چگونگی ضمانت این وام‌ها از طریق بیمه‌های اعتباری به صورت شفاف و قانونی مشخص شده و تشریح گردد.

اعلائی در ادامه صحبت‌های خود به طرح‌های بزرگ عمرانی در استان اشاره کرده و اظهار می‌دارد: سالانه حدود ۳۰۰ تا ۴۰۰ میلیارد تومان عملیات عمرانی در استان انجام می‌پذیرد که این، خود بازار خوبی برای ارائه انواع بیمه‌های زندگی و غیر زندگی است. بویژه اینکه در ماده ۲۱ شرایط عمومی پیمان مربوط به پیمانکاران ساختمانی آمده است که هر حادثه‌ای که برای پروژه‌های ساختمانی رخ دهد پیمانکار ضامن است، لذا باید همه پروژه‌های خود را بیمه کند.

#### بازار بیمه با رقابت سالم گسترش می‌یابد

یکی از معضلاتی که گریبانگر صنعت بیمه شده است، رقابت ناسالم در بازار بیمه و جابه‌جایی این بازار بین شرکت‌ها به جای گسترش آن است. این معضل در استان زنجان هم وجود دارد. دیزج‌نژاد معاون استانداری زنجان از شرکت‌های بیمه گلایه می‌کند و اظهار می‌دارد: در حال حاضر فضای رقابت در بازار بیمه سالم نیست و قیمت شکنی یا نرخ شکنی به طور محسوس دیده می‌شود. این معضل هم چهره شرکت‌های بیمه را مخدوش می‌کند و هم بیمه‌گذاران را بتکلیف می‌شوند. برخی اوقات تفاوت نرخ‌ها به اندازه‌ای زیاد است که مشتری سرگردان می‌شود و نمی‌داند کدام نرخ صحیح است. در نتیجه این توهم ایجاد می‌شود که واقعاً می‌توان برای هر نوعی با شرکت‌های بیمه چانه‌زنی کرد.

معاون استانداری زنجان به شرکت‌های بیمه در استان زنجان توصیه می‌کند با توجه به روند توسعه این استان فعالیت‌های خود را در بخش کشاورزی و صنایع افزایش دهند و به جای گرفتن بازار یکدیگر، به دنبال بازارهای جدید بیمه‌ای باشند.

به طور کلی نرخ شکنی در بازار بیمه در بیمه‌های مسئولیت و آتش‌سوزی چشمگیرتر است.

قره‌گوزلو رییس شعبه بیمه آسیا در زنجان نیز اذعان دارد که در بیمه‌های مسئولیت و آتش‌سوزی حتی برخی نرخ‌های اعلام شده

پایین‌تر از تعرفه بیمه مرکزی است. ظاهر آن‌را برخی شرکت‌های بیمه تنها به دنبال گرفتن بازار هستند و به عواقب نرخ شکنی و ارائه نرخ‌های غیر فنی نمی‌اندیشند.

#### سایه سنگین بیمه‌های اتومبیل

بیمه‌های اتومبیل و به ویژه شخص ثالث به پاشنه آشیل شرکت‌های بیمه تشبیه می‌شود. شرکت‌های بیمه دولتی از یک سو و وظیفه دارند با ارائه بیمه‌نامه مردم را در برابر حوادث رانندگی که یکی از خسارت‌های پرتعداد و سنگین در کشور به‌شمار می‌آید، حمایت کنند و از سوی دیگر به منظور جلوگیری از فشار اقتصادی بر مردم، نمی‌توانند نرخ حقیقی این بیمه‌نامه را ارائه کنند.

افزون بر این، نارضایتی بیمه‌گذاران از میزان خسارت پرداختی افزایش تقلبات بیمه‌ای در این رشته، افزایش سالانه دیه ضریب بالای خسارت و... باعث آشفته‌گی قابل ملاحظه بازار بیمه اتومبیل شده است.

علاوه بر عوامل درون‌سازمانی در ایجاد بحران در بیمه‌های اتومبیل، باید نوع دیدگاه مردم نسبت به بیمه و ناآگاهی آنها از سازوکار این صنعت را نیز مؤثر دانست.

سردار رضازاده جانشین فرماندهی نیروی انتظامی استان زنجان می‌گوید: بیشتر رانندگان خودروها از مقررات بیمه‌های شخص ثالث آگاهی ندارند و حتی از مفاد قرارداد منعقد شده درباره نحوه پرداخت خسارت و میزان آن مطلع نیستند. رانندگان و مالکین خودروها پس از دریافت کارت بیمه تصور می‌کنند که خودرو و تمام سرنشینان آن در مقابل هر نوع حادثه‌ای تحت پوشش هستند در حالیکه برخی استثنائات وجود دارد که آنها از آن بی‌خبرند.

با این حال وی در ادامه اظهارات خود عملکرد شرکت‌های بیمه در بخش اتومبیل مورد نقد قرار می‌دهد: شرکت‌های بیمه در برخی مواقع گزارش پلیس و کروکی را مورد تردید قرار می‌دهند و از پرداخت خسارت خودداری می‌کنند و باعث سرگردانی مردم و اتلاف وقت می‌شوند.

سردار رضازاده در ادامه به موضوع تعهدات بیمه شخص ثالث در ۲۴ ساعت پس از تاریخ صدور بیمه‌نامه اشاره می‌کند و اظهار می‌دارد: در بیمه شخص ثالث دقیقاً مشخص نیست تعهد شرکت بیمه نسبت به بیمه‌گذار از چه تاریخی آغاز می‌شود؟ با اینکه در خود بیمه‌نامه تاریخ و حتی ساعت صدور بیمه‌نامه قید شده است ولی اگر تا ۲۴ ساعت خسارتی اتفاق بیفتد شرکت‌های بیمه از پرداخت خسارت طفره می‌روند، در حالیکه این موضوع در بیمه‌نامه ذکر نشده است.

وی همچنین از شرکت‌های بیمه می‌خواهد از برخی استثنائات که موجب عدم پرداخت خسارت می‌شوند صرف نظر کنند. از جمله نداشتن گواهینامه، خسارت ناشی از جنگ، سیل و زلزله خسارات وارده به بستگان درجه اول راننده مانند همسر



غلامرضا دینج‌نژاد  
معاون برنامه‌ریزی و دارایی  
استان زنجان



محمد مهدی اعلائی  
مدیر روابط عمومی  
استانداری زنجان

فرزندان، پدر و مادر.

او همچنین پیشنهاد می‌کند در تصادفات خسارتی، تنها کارشناسان شرکت‌های بیمه در صحنه تصادفات حاضر شوند و دیگر نیازی به حضور پلیس راهنمایی و رانندگی نباشد. این امر باعث می‌شود پلیس به تخلفات مهمتری رسیدگی کنند.

اسماعیل مهمانی سرپرست مدیریت بیمه‌های اتومبیل در پاسخ به اظهارات سردار رضازاده می‌گوید: ابهاماتی در سخنان ایشان وجود دارد که لازم است درباره آنها توضیح داده شود. وی می‌افزاید: در ارتباط با پیشنهاد حضور کارشناسان بیمه به جای پلیس در تصادفات خسارتی، لازم به ذکر است براساس ماده هفده آیین‌نامه اجرایی قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث (مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۸) «مامورین و کارشناسان فنی ادارات راهنمایی و رانندگی و همچنین پلیس راه موظف به تهیه صورت مجلس و گزارش فنی در مورد حوادث نقلیه می‌باشند...» وی می‌افزاید: به طور کلی مرجع قانونی تشخیص مقصر و یا زیان‌دیده، نیروی انتظامی است و نه شرکت‌های بیمه. البته وی تصریح می‌کند در حال حاضر شرکت‌های بیمه در استان تهران تا سقف ۵۰ هزار تومان، خسارت زیان‌دیدگان را با در دست داشتن بیمه‌نامه پیوسته طرفین حادثه و حضور رانندگان مربوط با گواهی‌نامه معتبر و دو وسیله نقلیه مورد تصادف بدون کروکی پلیس پرداخت می‌کنند.

مهمانی همچنین درباره صرف نظر کردن شرکت‌های بیمه از برخی استثنائات در هنگام پرداخت خسارت اظهار می‌دارد: رانندگان می‌توانند با خرید پوشش اضافی، خودروی خود را در برابر حوادث زلزله و سیل نیز بیمه کنند. وی درباره پوشش بیمه‌ای سرنشینان خودرو اظهار می‌دارد: براساس بند ج ماده ۲ آیین‌نامه اجرایی قانون بیمه اجباری مسئولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث (مصوب ۱۳۴۷/۱۲/۲۸) همسر، پدر، اولاد، اولاد اولاد و اجداد تحت تکفل بیمه‌گذار در صورتی که سرنشین وسیله نقلیه باشند که راننده یا بیمه‌گذار مقصر حادثه باشد، جزء اشخاص ثالث محسوب نشده و خسارت به آنها تعلق نمی‌گیرد. برای رفع این مشکل، بیمه سرنشین در بیمه‌نامه شخص ثالث ارائه شده است که به وسیله آن، کلیه افراد مذکور تحت پوشش قرار گرفته و خسارت به آنها نیز پرداخت می‌شود.

سرپرست مدیریت بیمه‌های اتومبیل بیمه آسیا در ارتباط با اشکالات مربوط به برخی گزارش‌های نیروی انتظامی (کروکی) از حوادث رانندگی می‌گوید: با بررسی کارشناسان بیمه، برخی از گزارش‌های پلیس به دلیل نقص فنی و عدم توجه پلیس دارای اشکالاتی است که حتی خود نیروی انتظامی نیز ایرادات را می‌پذیرد. لذا این گزارش‌ها عودت داده می‌شود.

وی جلوگیری از بروز احتمالی تخلفات را دلیل عدم پرداخت خسارت تا ۲۴ ساعت پس از صدور بیمه‌نامه شخص ثالث عنوان می‌کند ولی با اینحال تاکید می‌کند، اگر بیمه‌نامه به طور پیوسته تمدید شده باشد این مورد اعمال نمی‌گردد.

در اینحال قره‌داغی معاون دادگستری زنجان پیشنهاد می‌کند: برای کاهش سوانح رانندگی، مراجع قضایی باید سختگیری بیشتری نسبت به رانندگان متخلف اعمال کنند و جریمه‌های سنگینی برای آنها در نظر بگیرند.

وی عملکرد بیمه آسیا در زنجان را بسیار مثبت ارزیابی کرده و از تعاملات میان صنعت بیمه و قوه قضائیه برای تبادل اطلاعات بیمه‌ای و قضایی استقبال می‌کند.

وی تصریح می‌کند: ما از شرکت‌های بیمه به ویژه بیمه آسیا می‌خواهیم در قالب دوره‌های آموزشی، مفاهیم بیمه‌ای را از طریق کارشناسان خود به قضات ما آموزش دهند.

نخستین «شورای حل اختلاف بیمه‌های اتومبیل»

یکی از معضلاتی که در بیمه‌های اتومبیل به ویژه در بخش پرداخت خسارت وجود دارد، صدور برخی احکام قضایی است که گاهی مورد اختلاف قضات و کارشناسان شرکت‌های بیمه است و یا اینکه زیان‌دیدگان از صدور آن احکام ناراضی‌اند.

به منظور رفع سریع این مشکلات، دادگستری استان زنجان در راستای گسترش شوراهای حل اختلاف شورایی را نیز با عنوان «شورای حل اختلاف بیمه‌ای» برای نخستین بار در کشور ایجاد کرده است.

عبدالحسین قره‌داغی معاون دادگستری استان زنجان و رئیس شورای حل اختلاف این استان در این باره می‌گوید: همکاری و هماهنگی شرکت‌های بیمه و محاکم قضایی عامل مؤثری برای مقابله با تخلفات بیمه‌ای و جلوگیری از تضییع بیت‌المال و حفظ حقوق بیمه‌گذاران است. بدین منظور بایستی تدایمی اتخاذ شود که پرونده‌های بیمه‌ای به ویژه در ارتباط با حوادث رانندگی که بار سنگینی بر سیستم قضایی کشور تحمیل می‌کند به مراجع غیر قضایی از جمله شوراهای حل اختلاف که نهادی نوپا و زیر نظر قوه قضائیه است واگذار نمود تا پرداخت خسارات زیان‌دیدگان سریع‌تر انجام شود.

رئیس شورای حل اختلاف استان تاکید می‌کند: شوراهای حل اختلاف در سطح کلان در کشور باید بیش از پیش مورد توجه قرار گیرند.

هدف اصولی شورای حل اختلاف رسیدگی به مشکلات مردم خارج از دادگاه‌هاست. بدین منظور ما پیشنهاد کردیم برای رفع اختلافات بیمه‌ای به ویژه در بخش شخص ثالث نیز برای اولین بار در کشور یک شورای حل اختلاف تشکیل شود که با استقبال شرکت‌های بیمه نیز مواجه شد. مردم هم از این شورا استقبال

■ قره‌گزلو: در بیمه‌های مسئولیت و آتش‌سوزی حتی برخی نرخ‌های اعلام شده پایین‌تر از تعرفه بیمه مرکزی است. ظاهراً برخی شرکت‌های بیمه تنها به دنبال گرفتن بازار هستند و به عواقب نرخ شکنی و ارائه نرخ‌های غیرفنی نمی‌اندیشند



عبدالحسین قره‌داغی  
معاون دادگستری استان زنجان

می‌کنند چون راحت‌تر به نتیجه می‌رسند. در شوراهای حل اختلاف دست مراجع قضایی برای رسیدگی به پرونده‌ها بازتر است به گونه‌ای که هم اکنون ۹۰ درصد پرونده‌های بیمه شخص ثالث در این شوراها به سرانجام می‌رسد. البته متأسفانه هنوز مکان ثابتی برای تشکیل این شورا مشخص نشده است و شرکت‌های بیمه در این زمینه به اجماع کامل نرسیده‌اند. از این رو جلسات شورا به تناسب میزان پرونده‌های خسارت در هر شرکت بیمه به صورت مجزا تشکیل می‌شود. به منظور تسریع در پرداخت خسارت در این شوراها، ما از زبانی‌دگان می‌خواهیم پس از کسر ۲۰ درصد از خسارت، مبلغ خسارت را دریافت کنند.

وی می‌افزاید: از مزایای دیگر شوراهای حل اختلافات بیمه‌ای حضور نمایندگان شرکت‌های بیمه است به گونه‌ای که بدون حضور نمایندگان شرکت‌های بیمه صادر نمی‌شود.



#### شعبه زنجان نیازمند حمایت بیشتری است

قره‌گوزلو رئیس شعبه بیمه آسیا در زنجان می‌گوید: شعبه مرکزی زنجان در سال ۱۳۶۹ فعالیت خود را با صدور بیمه‌نامه‌های اتومبیل و آتش‌سوزی آغاز کرد و پس از مدتی با توجه به موقعیت منطقه فعالیت خود را در تمام رشته‌ها گسترش داد. این شعبه با توجه به رشد قابل ملاحظه پورتهوی خود در سال ۱۳۷۵ از شعبه درجه ۲ به شعبه درجه یک ارتقا پیدا کرد. در سال ۱۳۸۰ با توجه به تاسیس ساختمان جدید، کلیه فعالیت‌ها به شعبه جدید منتقل گردید و شعبه سابق منحصراً در رشته اتومبیل و با عنوان «شعبه بلوار» فعالیت خود را ادامه می‌دهد.

هم‌اکنون شعبه مرکزی زنجان با ۲۱ کارمند و ۱۰ نمایندگی و شعبه بلوار با ۴ کارمند مشغول ارائه خدمات بیمه‌ای در شهرستان زنجان هستند.

شعبه ابهر در بدو تاسیس از نظر فنی تحت نظارت شعبه زنجان فعالیت نمود و امید است با توجه به رشد قابل ملاحظه تولید از شعبه درجه سه به شعبه درجه دو ارتقا یابد و با افزایش حدود

اختیارات، خدمات مناسبی به بیمه‌گذاران ارائه دهد. وی می‌افزاید: بالا بودن ضریب خسارت بیمه شخص ثالث یکی از مواردی است که به علت قرار گرفتن شعبه زنجان در مسیر جاده ترانزیت تهران - تبریز همیشه به عنوان یکی از معضلات شعبه مطرح است. با توجه به آمارهای موجود در حدود ۵۹/۸۹ درصد از خسارت مبالغ پرداختی شخص ثالث مربوط به بیمه‌نامه‌هایی است که در خارج از استان زنجان و عمدتاً در استان‌های تهران (بویژه شهرستان کرج) آذربایجان شرقی و غربی و اردبیل صادر شده‌اند. با توجه به اینکه سیاست شرکت تمرکز بیشتر بر روی بیمه‌های آتش‌سوزی و مسئولیت می‌باشد این شعبه در سال ۸۴ با اجرای چند دوره کلاسهای توجیهی و آموزشی برای نمایندگان و عقد قرارداد با شهرک صنعتی شماره یک زنجان موفق به افزایش تولید در این رشته‌ها شد.

قره‌گوزلو با تأکید بر مشکلات موجود در بیمه‌های مسئولیت، درباره پرونده‌های خسارت این رشته بیمه‌ای می‌گوید: کلیه پرونده‌ها در مرکز تشکیل و پس از تکمیل و بررسی جهت پرداخت به شعبه ارسال می‌شود. این فرایند زمانبر بوده و ناراضی مشتریان را در پی دارد. برای مثال خسارت‌های مسئولیت شرکت ایزوگام اکثراً در شعبه مشهد تشکیل و در صورت تایید پرداخت حق بیمه پس از حدود ۴ ماه و طی مراحل اداری خسارت پرداخت می‌گردد که برای مشتریان سؤال برانگیز است.

رئیس شعبه ۴ زنجان پیشنهاد می‌کند به منظور بهبود وضعیت بیمه‌های مسئولیت، مجوز محاسبه و پرداخت خسارت به این شعبه تفویض شود. بدین منظور لازم است یکی از کارشناسان آموزش‌های لازم را ببیند.

قره‌گوزلو برگزاری همایش و سمینارهای تخصصی از سوی شرکت در این استان را برای معرفی رشته‌های مختلف بیمه‌ای و آشنایی مدیران صنایع با بیمه‌آسیا بسیار مفید ارزیابی می‌کند.

به نظر وی افزایش اختیارات شعب این استان با توجه به وضعیت فعلی منطقه ضروری است.

افزایش شبکه فروش در شهرستان‌های استان از جمله طارم ماهنشان و خدابنده از دیگر درخواست‌های رئیس شعبه زنجان است. به عقیده او شهرستان‌های مذکور به علت دوری از مرکز استان و حضور تنها یک نماینده در منطقه خدابنده از خدمات بیمه‌ای محروم هستند، مناطق فوق از جمله مناطق کشاورزی استان بوده و بازار مناسبی جهت پوشش بیمه‌ای به خصوص بیمه آتش‌سوزی دارند.

در مجموع با توجه به اینکه هم‌اکنون سرمایه‌گذاران توجه خاصی به استان زنجان دارند و در آینده با افزایش واحدهای صنعتی تولیدی شاهد شکوفایی بیشتر صنعت استان خواهیم بود، توجه بیشتر به این استان و بدست آوردن بازارهای جدید بیمه‌ای از مهم‌ترین چالش‌های آینده شعبه زنجان و ابهر بوده و افزایش

۲. شرکت‌های بیمه تلاش کنند از طریق اطلاع‌رسانی مناسب و ارتباط مستمر با مسئولان محلی نگرش آنها را نسبت به فعالیت‌های بیمه‌ای به عنوان ابزار حمایتی از روند توسعه استان بهبود بخشند.

۳. شرکت‌های بیمه در استان بایستی با ایجاد ارتباط نزدیک با اهالی صنعت و متخصصان امور صنفی، معدن و بازرگانی در قالب برپایی گردهمایی و کلاس‌های آموزشی اطلاعات لازم را درباره پوشش‌های بیمه‌ای به آنها منتقل نمایند.

۴. از دیگر ضرورت‌های گسترش بازار بیمه در استان، شفاف‌سازی فعالیت‌های بیمه‌ای از طریق رسانه‌های جمعی است. شرکت‌های بیمه به عنوان سازمان‌های حمایتی در جامعه فعالیت‌های خود را در بخش صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت به روشنی به مردم اعلام نمایند.

۵. رقابت سالم بین شرکت‌های بیمه و پرهیز از نرخ‌شکنی موجب گسترش بازار بیمه و در نتیجه افزایش حقیقی توانمندی شرکت‌ها می‌شود.

۶. با توجه به تنوع روزافزون فعالیت‌های اقتصادی، طراحی و ارائه بیمه‌نامه‌های جدید ضروری است.

۷. شعب بیمه‌آسیا در استان زنجان باید تلاش کنند ضریب خسارت در بخش بیمه‌های اتومبیل را کنترل نمایند به گونه‌ای که سهم بیمه آسیا در رشته‌های اتومبیل حداقل به میزان سهم شرکت از بازار منطقه باشد و بیش از این افزایش نیابد.

۸. آموزش کارکنان و نمایندگان از ضرورت‌ها گسترش بازار بیمه است. در این زمینه علاوه بر اجرای برنامه‌های آموزشی در مرکز، مسئولان شعبه باید با نظارت فنی بر فعالیت کارکنان و نمایندگان آنها را در انجام وظایف خود راهنمایی کنند و تجارب خود را به آنان منتقل نمایند.

۹. با استفاده از ابزارهای تشویقی و یازدارنده برای نمایندگان، بر فعالیت در رشته‌های مهندسی و مسئولیت تأکید گردد.

اختیارات این شعبه جهت اعلام شرایط و نرخ‌های متنوع بیمه‌ای ضروری است. هم‌اکنون در شهرستان‌های زنجان، خرمدره، ابهر خدابنده و هیدج شهرک‌های صنعتی جدید تاسیس و بزودی مورد بهره‌برداری قرار خواهند گرفت.

### مشکلات بیمه‌های مسئولیت

دویران معاون شعبه زنجان شانزده سال سابقه کار دارد. وی صحبت‌های خود را این‌گونه آغاز می‌کند که توسعه بیمه‌های غیر اتومبیل سخت و از نظر نرخ حق بیمه رقابت با سایر شرکت‌ها دشوار شده است. در بیمه‌های مسئولیت این مشکل مشهودتر است.

صادقی رئیس شعبه ابهر نیز از فعالیت‌های این شعبه می‌گوید: شعبه ابهر از سال ۱۳۷۳ فعالیت خود را آغاز کرده و هم‌اکنون با سیزده نفر پرسنل و ۷ نماینده شهرهای ابهر، خرمدره و صائین دژ را تحت پوشش دارد.

وی می‌افزاید: شهرستان ابهر منطقه‌ای کشاورزی است که از نظر صنعتی نیز در سال‌های اخیر رشد قابل توجهی کرده است که از این نظر پتانسیل خوبی جهت فعالیت‌های بیمه در بخش صنعت برای شرکت‌های بیمه وجود دارد. به گفته رئیس شعبه ابهر، این شعبه در سال ۱۳۸۴ مبلغ ۹ میلیارد و ۵۸۵ میلیون ریال به بیمه‌گذاران خسارت پرداخت کرده است که نسبت به سال گذشته ۴۴ درصد رشد داشته است.

با این وجود وی اذعان می‌دارد، به تازگی نرخ حق بیمه‌های مسئولیت خیلی بهتر شده و بیمه‌نامه‌ها نیز متنوع‌تر شده اند و ما بهتری می‌توانیم با مشتری تعامل کنیم.

### پیشنهادها

۱. براساس برنامه توسعه استان زنجان، بخش‌های صنعت، معدن و بازرگانی رشد قابل توجهی در استان خواهند داشت لذا پتانسیل بالایی برای گسترش رشته‌های مختلف بیمه‌ای در این بخش‌ها وجود دارد.



قره‌گوزلو  
رئیس شعبه زنجان



صادقی  
رئیس شعبه ابهر



دویران  
معاون شعبه زنجان

### اصلاحیه

با توجه به درخواست دادستان محترم استان سمنان - طی نامه شماره ۲۷۰/د مورخ ۱۳۸۵/۲/۱ - بدین وسیله مطالب مندرج در صفحه ۶۸ فصلنامه شماره ۳۷-۳۶ (پاراگراف اول از ستون وسط) به نقل از ایشان به شرح زیر اصلاح می‌شود: «... شرکت‌های بیمه باید مشکلات فراروی مردم را برای اخذ حق و حقوقشان به حداقل برساند و مشکل تراشی نکنند. نه اینکه آنقدر مشکل تراشی کنند تا مردم از گرفتن حق و حقوق خود منصرف شوند و یا به کمتر از حق خود رضایت دهند...»

آمار مقایسه‌ای تولید سال ۸۴ و ۸۳

رشته بیمه‌ای	سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۳	تغییرات (درصد)
باربری	۸۹۱/۲۴۶/۸۵۰	۱۳۱/۳۹۳/۸۹۶	۵۷۸/۳۰
آتش سوزی	۹۲۷/۰۶۸/۰۴۳	۷۷۷/۸۱/۶۱۷	- ۱۹/۱۹
اتومبیل	۲۹/۶۱۳/۵۲۳/۶۵۹	۲۵/۹۵۵/۱۲۹/۸۰۷	۱۴/۱۰
مسئولیت و مهندسی	۲۲۳/۵۸۳/۳۰۰	۲۰۲/۴۷۴/۶۴۲	۹/۸۸
اشخاص	۲/۴۹۸/۰۱۱/۰۲۴	۴/۲۴۴/۶۱۹/۷۹۶	- ۴۱/۱۵
جمع	۳۴/۱۵۲/۴۳۲/۸۸۶	۳۱/۳۱۲/۴۲۸/۷۵۸	۹/۰۷

آمار خسارت پرداختی سال ۸۴ و ۸۳

رشته بیمه‌ای	سال ۱۳۸۴	سال ۱۳۸۳	تغییرات (درصد)
آتش سوزی	۱۲۹/۱۱۵/۲۹۸	۴۵/۹۸۷/۸۰۰	- ۷۲/۲۹
اتومبیل	۳۳/۶۹۶/۰۸۱	۲۶/۲۰۸/۶۸۱/۹۹۸	۲۲/۲۲
اشخاص	۱/۳۶۸/۲۱۶/۰۲۳	۱/۲۸۸/۷۷۸/۶۲۶	۷۳/۵
جمع	۳۵/۱۹۳/۵۹۴/۴۱۱	۲۷/۹۶۴/۴۲۸/۴۲۴	۲۵/۸۵