

در گفت و گو با مشاور عالی مدیر عامل مطرح شد:

کسب مجوز بیمه تجارت از شورای عالی بیمه

پس از گذشت قریب سه سال از ایده تاسیس بیمه تجارت بالاخره در فروردین ماه امسال هیات موسس موفق به کسب مجوز بیمه تجارت از کمیسیون تخصصی شورای عالی بیمه شدند. این موضوع بهانه‌ای شد تا به سراغ دکتر وحید محمودی، مشاور عالی مدیر عامل بانک تجارت و رئیس هیات موسس بیمه تجارت برویم و با وی در خصوص راه‌اندازی شرکت بیمه تجارت گفت و گویی داشته باشیم.

لطفا در خصوص چگونگی شکل‌گیری ایده ایجاد راه‌اندازی شرکت بیمه توسط بانک تجارت توضیحاتی را ارائه کنید؟

ایده تاسیس بیمه تجارت با مشارکت مجموعه‌هایی همچون تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو، شرکت بین‌المللی عمران رضوی، شرکت سرمایه‌گذاری ایرانیان و چند مجموعه حقوقی دیگر، تقریباً از سه سال پیش در هیات‌مدیره محترم بانک مطرح شد و شاید دلیل عمده آن هم این بود که اصولاً بیمه می‌تواند با تکمیل زنجیره ارزش خدمات بنگاه‌های مالی و اقتصادی، موجب تعمیق اثربخشی برآید و شناسه مجموعه موسس آن و به ویژه بانک‌ها شود.

البته در دنیا این شرکت‌های بیمه هستند که پس از راه‌اندازی و گذشت زمان، خود اقدام به تاسیس بانک برای سرو سامان بخشیدن به منابع مالی و پرتفوی خود می‌کنند. چرا که یکی از رویکردهای مهم شرکت‌های

بیمه‌ها انجام سرمایه‌گذاری‌های حرفه‌ای منابع اکتسابی‌شان است تا هم در ترکیب پرتفوی به صورت فراگیر عمل کنند و هم بتوانند علاوه بر عملیات بیمه‌گری، سود بسیار خوبی را از حوزه سرمایه‌گذاری برای صاحبان سهامشان به ارمغان بیاورند اما در کشور ما به دلیل قدمت خدمات بانکی به نسبت بیمه‌ها مسیر برعکس شده و بانک‌ها به دنبال تاسیس بیمه هستند که البته در این راستا هم هیات‌مدیره محترم بانک تجارت با هوشمندی و رصد مناسب بازار مالی و پولی کشور به دنبال این امر بوده است که با ایجاد یک برند تجاری در

صنعت بیمه آن هم با نام مشترک تجارت هم اهداف بانکی و جذب منابع خود را بیش از پیش دنبال کند و هم بتواند با ورود به صنعت بیمه، سروسامان و مطلوب‌تری را به مشتریان خود ارائه کند.

مسیر اقداماتی که تاکنون در خصوص راه‌اندازی شرکت بیمه تجارت توسط دبیرخانه تاسیس انجام پذیرفته را بیان کنید؟
همان‌طور که پیش از این عرض کردم در سال ۱۳۸۸ جرعه این حرکت با اجماع نظر اعضای محترم هیات‌مدیره بانک و با مشارکت مجموعه‌های قوی دیگری که در پیش‌عرض کرده شد و پیگیری‌ها مطابق با مقررات و دستورالعمل‌های جاری در آن مقطع تا اواخر سال ۱۳۹۰ ادامه یافت تا اینکه مقررات تاسیس شرکت‌های بیمه‌ای از لحاظ مقدار سرمایه و شرایط تاسیس به کلی دچار تغییر گردید و این امر موجب شد که درخواست اولیه بیمه تجارت هم به جهت الزام به رعایت این تغییرات عملاً در پایان سال ۹۰ دچار وقفه اساسی شود.

به هر تقدیر این وقفه تا خردادماه ۹۱ ادامه یافت تا اینکه در این زمان مجموع



موسسان بیمه تجارت با پذیرش سرمایه ۲۵۰۰ میلیارد ریالی مصوب هیات دولت مجدداً درخواست را در مسیر مجوز بیمه مرکزی قرار دادند.
در این مقطع مجدداً ضمن اصلاح برنامه کسب‌وکار و ارائه درخواست مجدداً آن هم با قید میزان سرمایه جدید و اندکی تغییر در ترکیب گروه موسس و با معرفی طرح‌های جدید بیمه‌ای و مدیریتی تهیه، تدوین و به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه شد. سپس روند پیگیری و تصویب طرح کسب‌وکار ارائه شده شرکت با حضور در کمیته‌های کارشناسی و کمیسیون‌های مختلف و انجام دفاع از طرح‌های مندرج در این برنامه، مرحله به مرحله پیش رفت تا اینکه خوشبختانه اواخر اسفندماه با اجماع درخواست ماه کمیسیون تخصصی شورای عالی بیمه که متشکل از عالی‌ترین مقام و نمایندگان تام‌الاختیار ۱۱ نهاد و وزارتخانه اقتصادی و اجتماعی است، توانستیم طی سه نشست در روزهای پایانی اسفندماه گذشته و فروردین‌ماه سال جاری پس از بحث و گفت‌وگو و طوالاتی و دفاع از طرح‌های مطرح‌شده شرکت، تأییدیه صلاحیت موسسان و ترکیب پرتفوی بیمه تجارت را از این مجموعه مسوول دریافت و عملاً با جلب موافقت کمیسیون تخصصی شورای عالی بیمه که عمده کار برای تاسیس و ورود شرکت‌ها به صنعت است، این مرحله خطیر را هم پشت‌سر بگذاریم.

در حال حاضر نیز در مرحله‌ای از آماده کردن مدارک ثبتی، حقوقی و همین‌طور برگزاری مجمع موسسان هستیم تا ان‌شاءالله پس از امضای وزیر محترم اقتصاد ذیل موافقت اصولی تاسیس بیمه تجارت و تصویب پیش‌نویس اساسنامه بتوانیم مراحل ثبتی و بورسی مربوط به تاسیس بیمه تجارت را جلو ببریم.

کمی در خصوص وضعیت بیمه در کشورمان و همین‌طور دیگر کشورهای جهان و نیز اقدامات

مشابه که دیگر بانک‌ها در این خصوص داشته‌اند توضیحاتی را برای آشنایی خوانندگانمان با این صنعت بیان کنید؟

خوشبختانه در کشورمان بعد از اجرای اصل «۴۴» قانون اساسی عرصه صنعت بیمه روی سرمایه‌گذاران بخش خصوصی باز شد و صنعتی که تا پیش از آن تنها با پنج یا شش شرکت دولتی اداره می‌شد هم‌اکنون بیش از بیست و چند شرکت فعال دارد که فقط یک شرکت آن دولتی است، این در حالی است که به دلیل جذابیت فعالیت بیمه‌گری برای بنگاه‌های اقتصادی و سرمایه‌گذاران حوزه مالی کشور، بنا به اظهار بیمه مرکزی بیش از ۴۰ درخواست در مسیر ورود به این عرصه سخت و تخصصی هستند که تنها سالی دو یا سه مجموعه

دلیل اصلی تاسیس بیمه تجارت تکمیل زنجیره ارزش خدمات بانک است



امکان جلب موافقت بیمه مرکزی و دیگر نهادهای ناظر و مسوول را خواهند داشت. با این حال صنعت بیمه در کشورمان با بیش از ۱۰ هزار میلیارد ریال پرتفوی، صنعتی بسیار قوی است، این در حالی است که ضریب نفوذ بیمه در ایران حدود ۱/۵ بوده که در مقایسه با شاخص ضریب نفوذ و متوسط بالای چهار یا پنج دنیا می‌توان گفت که فرصت‌های بسیار بکر و مناسبی برای فعالیت بیمه‌ای در کشورمان وجود دارد چرا که هر چند فاصله این دو ضریب نفوذ، یعنی رسیدن ضریب نفوذ ایران به متوسط جهانی به منزله برخورداری از فرصت‌های چند برابری برای فعالیت و جذب بیمه‌گذار جدید در این صنعت است که البته این فرصت‌ها جدا از توانمندی‌های کشورمان جهت حضور در عرصه این صنعت در کشورهای هم‌مرز و همسایه‌مان است که عموماً از جهت بیمه‌ای بسیار فقیر و مستعد همکاری شرکت‌های بیمه‌ای خلاق و فعال هستند. اما در خصوص بانک‌ها لازم است عرض کنم که هم

عزیزان همکاران نماییم به طوری که تعلق خاطر همکاران محترممان به بیمه تجارت فقط به واسطه مالکیت بانک در آن نباشد بلکه به دلیل سهامداری آنها در این بیمه باشد.

البته دیدگاهی هم از جانب برخی همکاران بانک که در این مدت با مجموعه مادر ارتباط بوده‌اند وجود داشته که خوب است عرض کنم و آن مزیت پرستی‌زی است که هم نامی بیمه تجارت با بانک تجارت برای مجموعه خانواده این دو شرکت خواهد داشت.



می‌اندازد علاوه بر کسب سود، همین امر است که بتوانند از آن بنگاه‌ها خدمات سرویسی منطبق بر نیازهایشان دریافت کنند که این به آن معنی نیست که خدماتی خارج از مقررات بگیرند بلکه سازمان پایین‌دستی با ملاحظه نیازهای آنها سرویس‌های خود را طراحی و عرضه کند که بالطبع بیمه تجارت هم تلاش خواهد کرد با مطالعه نیازهای قطعی و واقعی بانک تجارت خدماتی را ارائه دهد که این خدمات مرتفع‌کننده نیاز بانک و پوشش‌دهنده ریسک‌های عملیاتی و حرفه‌ای بانک منطبق بر مقررات جاری صنعت بیمه باشد.

اما از جنبه مشتریان هم بیمه تجارت علاوه بر تکمیل زنجیره خدمات مالی بانک برای مشتریان اعم از حقیقی و حقوقی، طرح‌های متنوع و بی‌نظیری را طراحی و گزیده آن در کتاب کسب‌وکار خود آورده است. شرایط بیمه‌ای که بر اساس آن مشتریان با فاعل و بالقوه بانک بتوانند با گرفتن این سرویس‌های بیمه‌ای به صورت مناسب و منطبق بر نیازهایشان آن هم با نرخ‌هایی کاملاً رقابتی و از همه مهم‌تر خدمات مناسب پس از فروش (پرداخت خسارت و تمدید بیمه‌نامه) در کوتاه‌ترین زمان با بهترین شرایط تعامل و همکاری با بانک و بیمه تجارت استقبال کرده و بتوانیم بیش از رقبایمان در نزد مشتریان مقبولیت یابیم.

از سویی مزیت‌هایی که بیمه تجارت برای پرسنل بانک تجارت در نظر گرفته نیز جالب و منحصر به فرد خواهد بود که این امتیازات خاص تنها به حوزه عرضه مناسب بیمه‌نامه‌های عمومی مثل خودرو یا آتش‌سوزی آن هم از بعد قیمت و شرایط پرداخت خلاصه نمی‌شود بلکه بخشی از برنامه‌های ما در حوزه انتفاع کارکنان بانک تجارت در سودآوری سرمایه‌گذاری خرد پرسنل و تأمین آتیه آنها در بیمه‌های عمر و پس‌انداز است که اجازه می‌خواهم جزئیات این موارد و اخبار قابل توجه را در زمان مناسب به عرض همکارانمان در

قصد داریم که به عنوان یک بیمه پیشرو و موفق با بومی کردن اطلاعات و تجربیات بیمه‌های موفق خارجی شرایطی را ایجاد کنیم که بیمه تجارت در این صنعت به عنوان یک بیمه خلاق و نوآور شناخته شود به طوری که مشتریان بانک یاد دیگر تعامل کنندگان گروه موسس شرکت و حتی عموم مردم با رضایت خاطر و به صورت داوطلبانه از خدمات بیمه تجارت استفاده کنند.

همین‌طور ما در برنامه کسب‌وکار شرکت پیش‌بینی کردیم که در چند سال آینده با اقدامات و برنامه‌های مناسبی که در دست کار داریم و با استفاده از نیروی متخصص و کارآمدین صنعت و نیز اجرای برنامه‌های آموزشی مدون جهت پرورش نیروهای جوان و تحصیلکرده، بتوانیم جزو چند شرکت اول و موفق صنعت بیمه باشیم چرا که میزان سرمایه و نوع ترکیب سهامداران و به همراه توانمندی‌های آنها در عرصه‌های مختلف اقتصادی می‌تواند کمک بسیار موثری برای تحقق برنامه‌های پیش‌بینی شده و در نهایت توفیق شرکت بیمه تجارت در عرصه صنعت بیمه شود.

به عبارت دیگر بعد از این صرفاً خدمات شرکت‌های بیمه، فقط در حوزه شخص ثالث و تکمیل درمان پررنگ نخواهد بود بلکه ریسک‌ها و نیازهای عمومی بیمه‌گذاران هم باید با نوآوری در عرضه خدمات پوشش داده شود.

مادر برنامه عملیاتی مان در بیمه تجارت

به نظر شما راه‌اندازی بیمه تجارت چه مزیت‌هایی می‌تواند برای بانک تجارت و به خصوص کارکنان و مشتریان آن داشته باشد.

راه‌اندازی بیمه تجارت می‌تواند مزیت‌های بسیار زیادی را در سه حوزه شامل بانک، مشتریان و کارکنان بانک ایجاد کند. که از جمله آنها در خصوص بانک می‌توان گفت که بانک تجارت با داشتن سهام در بیمه‌ای که خود موسس آن است می‌تواند بخش بزرگی از خدمات بیمه‌ای که پیش از این از شرکت‌های بیمه‌ای دیگر خریداری می‌کرده را با یک شرایط ویژه و خاص از این مجموعه تأمین کند. علاوه بر این بانک می‌تواند خدمات بیمه‌ای را منطبق بر نیازهایشان درخواست کند، شاید یکی از اهدافی که سازمان‌ها به فکر راه‌اندازی بنگاه‌های پایین‌دستی



با استفاده از نیروی متخصص و کارآمد این صنعت و نیز اجرای برنامه‌های آموزشی مدون جهت پرورش نیروهای جوان و تحصیلکرده، می‌توانیم جزو چند شرکت اول و موفق صنعت بیمه باشیم

اینها در کشورمان تعدادی از بانک‌های خصوصی و دولتی سابق (۱۱ بانک) پیش از این اقدام به تاسیس بیمه کرده‌اند و تقریباً اغلب دیگر بانک‌ها نیز با خریداری سهام شرکت‌های بیمه در این عرصه وارد شده‌اند که امیدواریم بیمه تجارت هم با استفاده از تجارب کشور و موارد مشابه در دیگر کشورهای موفق در خصوص همکاری بانک و بیمه همان‌طور که در برنامه کسب‌وکار نیز تحقیقات به آن اشاره کرده است، بتواند با بهرمندی از توانمندی‌های بسیار خوبی که بانک تجارت در حوزه مدیریت بانکی دارد، قدم‌های موثری را جهت ایجاد یک ساختار متوازن بانکی بیمه‌ای (Bank Insurance) برداشته و موجب تحولات مثبتی در عرصه اقتصادی، اجتماعی و به خصوص صنعت بانک و بیمه شود. لازم به عرض است که شرکت بیمه تجارت از بعد سرمایه هم اینکه بزرگ‌ترین شرکت بیمه‌ای کشور (قبل از ورود دیگر شرکت‌ها با این میزان سرمایه) خواهد بود چرا که تمام شرکت‌های بیمه‌ای موجود کشور در سال‌های گذشته با حدود ۴۰۰ میلیارد ریال تاسیس گردیده که مکلف شده‌اند طبق مصوبه اخیر دولت ظرف چهار سال آینده سرمایه خود را به سقف ۲۵۰۰ میلیارد ریال برسانند که از این جهت هم به دلیل امکان ورود شرکت بیمه تجارت در پروژه‌های بزرگ بیمه‌ای فرصت خوبی در پیش روی بیمه تجارت خواهد بود.

اقدامات آتی را که در دست پیگیری است را به طور خلاصه عنوان کنید.
همان‌طور که عرض کردم از این به بعد باید وارد مرحله ثبتی و بورسی شویم که این مرحله شامل دعوت از مجمع موسسان و پیگیری عملیات ثبتی شرکت در غالب شرکت سهامی عام، انجام پذیرنویتی عام جهت تأمین بخش عمومی سرمایه شرکت و دیگر عملیات و اقدامات الزامی پیش از راه‌اندازی شویم و سپس با طی