

خبر

ثبت‌نام برای نیروگاه شخصی تابایان هفته

● ایسنا: مجری طرح‌های عوارض برق شرکت توانیر با اشاره به نصب ۷/۵مگاوات نیروگاه خورشیدی در فاز اول طرح نصب نیروگاه‌های خورشیدی در پشت‌بام منازل، اظهار کرد: در راستای اجرای فاز دوم نصب نیروگاه‌های خورشیدی، مشترکان خانگی تا پایان این هفته مهلت دارند با مراجعه به سایت‌های شرکت‌های توزیع استان خود ثبت‌نام کنند.

توافق با «رنو» درباره «تندر ۹۰» نهایی شد

● ایسنا: معاون پارس‌خودرو از نهایی‌شدن توافقات با رنو برای افزایش تولید تندر ۹۰ به بیش از ۲۰۰دستگاه در روز خبر داد. آرمین مکوندی، معاون برنامه‌ریزی تولید شرکت پارس‌خودرو، اظهار کرد: بعد از کاهش چندماهه تولید خودرو تندر ۹۰ برنامه افزایش تولید این خودرو نهایی و از هفته گذشته آغاز شد. وی با بیان اینکه برنامه افزایش تولید تندر۹۰ با رنو نهایی شده و این شرکت متعهد به تأمین قطعات به میزان برنامه‌ریزی صورت گرفته است، خاطرنشان کرد: تیراز تولید تندر ۹۰ هم‌اکنون از روزانه ۳۰دستگاه در گذشته به ۵۰دستگاه افزایش یافته است.

ادامه از صفحه ۴

سکته فروش در «استانبول»

روی پایه دلار سه‌هزار۰۴۸تومان اما الان دلار سه‌هزار۵۵۰تومان شده همه ضرر کرده‌ایم. همه ضرر کرده‌اند. هم خدمه‌پاها که چند ده‌هزاردلار خریدوفروش کرده‌ان و هم «بزرگ‌های بازار»، اصطلاحی است که یکی از دلالتان جوان می‌گوید. می‌گوید بزرگ‌های بازار هم ضرر کرده‌اند، نه ۱۰ میلیون و ۲۰میلیون، ضررها ۱۰۰میلیون‌تومانی بوده، اما آن یکی می‌گوید بالاترین رقم ضرری که شنیده‌ام از یکی از بزرگ‌های بازار بوده که حدود ۶۰میلیون ضرر کرده است. اما یکی‌دیگر از دلالتان که از راه می‌رسد ادعای ضرر ۴۰۰میلیون تومانی می‌کند. می‌گوید همین دیشب ماشینم ۱۰۰۰میلیون فروختم. امروز اما ۴۰۰میلیون ضرر کردم. محدود می‌گوید، ما به نوسان‌های ۵ تا ۱۰تومانی‌دلار در دولت جدید عادت کرده بودیم و فکر می‌کردیم دلار همین حدود گران می‌شود، اما خیلی بیشتر بود. شاید زبان برای بزرگ‌های بازار چندان بالا نبوده، اما امیر، فروشنده خرده‌پای پاساژ افشار می‌گوید چندتایی از دلالتان خرد فرار کرده‌اند. اختلاف دلارهای کاغذی با قیمت‌های روز یکشبه حدود ۸۰تومان در هر دلار بوده و افراد چون قدرت پرداخت مایه‌النفقات را نداشته‌اند فرار کرده‌اند و در بازار آفتابی نمی‌شوند. بعضی هم دلارهای کاغذی را پاره کرده‌اند و زیر بار ضررشان نمی‌روند. تاکید می‌کند البته بزرگ‌های بازار پا در میانی کرده‌اند که خریداران حد وسط قیمت را بگیرند و فروشنندگان دلارهای کاغذی بیشتر ضرر نکنند. درست پایین سکوی پاساژ افشار، دو، سه‌نفری دست‌به‌یقه شده‌اند، دعوا چندان جدی نیست، اما همه کف به لب دارند و حسابی عصبی هستند. این صحنه را می‌شود هر گوشه بازار دید، جایی که عده‌ای حلقه زده‌اند و چند نفری با صداهای بلند و چهره‌های سرخ‌وسفید خشن را از دلارهای کاغذی مطالبه می‌کنند. از آن وقت‌هایی که حتی کارمندان هم مرخصی گرفته و همه دلالت بازار منوچهری شده بودند و دانشگاه‌ها پاتوقشان را به پاساژ افشار تغییر داده بودند یکی، دو سالی می‌گذرد، روزهایی که دلار تا مرز ۴هزارتومان بالا رفت. این روزها هم دلالتان، بازار منوچهری را ول نمی‌کردند و هم افراد دیگر کاسب بازار شده بودند. بخشی از دلارهای خانگی پایشان به بازار باز شد و بعضی از دلارهای بازار هم در خانه‌ها انباشت شد. محمد می‌گوید خیلی وقت بود که مشتری خانگی نداشتیم، مگر برای خرید ارز مسافرتی و موارد اینچنینی اما از دیروز تا الان چند مشتری خانگی با من تماس گرفته‌اند و مدام بازار را رصد می‌کنند که سریع دلار بخرند. آمار می‌دهد تا این ساعت شاخص بورس ۲۰۰واحد ریخته است، چند نفری به من زنگ زده‌اند که سهامشان را فروخته‌اند و می‌خواهند دلار بخرند. مردم دارند کم‌کم سرمایه‌ها را خارج می‌کنند. تعدادشان زیاد نیست، اما اگر این روند ادامه پیدا کند و مشتری‌های خانگی باز وارد بازار شوند، حتما تقاضا و به تبع آن قیمت‌ها هم بالا می‌رود. تکرانیم که دلار به مرز سه‌هزار۰۲۰تومان برسد. از دلالتان که بگذریم حال و روز صرافی‌ها هم جالب است؛ از روی تابلوی قیمت‌گذاری، قیمت دلار را حذف کرده‌اند. کمتر صرافی‌ای حاضر شده نرخ سه‌هزار۰۵۰ تومان و سه‌هزار۰۴۵تومان را روی تابلوی خود بزند. خیلی‌ها در این شرایط معامله نمی‌کنند. نه دلار می‌خرند و نه می‌فروشند. بعضی دیگر اما بلافاصله با دیدن مشتری قیمت را نهایی می‌کنند و شماره کارت بانکی می‌خواهند که ریاال مایه‌ازای دلارهای نقدی را سریع به مشتری برسانند تا منصرف نشده است. قیمت‌ها هم لحظه‌ای است، یکی از خریداران می‌گوید هزار۰۵۰۰دلار برای سفر می‌خواهم. از سر خیابان به ته آن‌که رسیدیم ۵۰تومان به قیمت دلار اضافه شده، هنوز منتظرم. صراف‌ها هم منتظرند.

ادامه از صفحه ۴

بی‌شمار. فقط همین‌قدر بداند که در هیچ‌کجای دنیا چنین قانونی وجود ندارد. بارها و بارها اطلاعاتی در مورد وضعیت صنعت بیمه در دنیا و وضعیت صنعت بیمه در ایران به مسوولان منتقل شده اما امکان تصمیم‌گیری صحیح برای اصلاح وجود ندارد. تصمیم صحیح کنار می‌رود، چون پنج‌نفر متخصص و مسلط در کنار ۵۰۰نفر غیرمتخصص قرار می‌گیرند که هرکدام دغدغه‌های محلی خودشان را دارند. از برآیند اینها که مطلب تخصصی بیرون نمی‌آید، به همین دلیل نباید این تصمیم‌گیری‌ها، به این جلسه‌ها واگذار شود، چون نظام تدوین مقررات ما به‌شدت ایراد دارد. از این سیستم، مقررات خوب بیرون نمی‌آید.

کام به‌عنوان یک فعال صنعت بیمه چه انتظاری از مجلسی‌ها داشتید؟

من امید داشتم‌که روزا قانونگذاری در این حوزه اصلاح شود که نشد. صنعت بیمه از نظام دولتی به خصوصی تغییر پیدا کرد؛ ولی نظام تدوین مقررات آن عوض نشد. یعنی به همان روش سابق، بیمه مرکزی پیشنهادی را تهیه می‌کند، به وزارت اقتصاد می‌دهد، آنها هم یک سری اصلاحات انجام می‌دهند، به هیات وزیران می‌فرستند و آنها با ملاحظات اجتماعی، آن را تغییر می‌دهند و از آنجا به مجلس می‌رود، مجلس هم هر کاری که می‌خواهد با آن انجام می‌دهد و در نهایت ابلاغ می‌شود. این فرآیند، سال‌هاست به همین منوال وجود داشته و تغییری نکرده است. ساختار دولت و مجلس ما، برای اداره شرکت‌های دولتی بود نه برای حاکمیت به شرکت‌های خصوصی. ساختار دولت باید تبدیل به حاکمیت شود نه اداره. لازمه ورود بخش خصوصی، اصلاح بخش نظارتی و حاکمیتی است. حاکمیت باید قادر باشد که قوانین خوب بنویسد. به اعتقاد من باید ساختار تدوین قوانین تغییر کند، قوانین حداقلی شوند و پیش‌نویس مقررات را مراکز تحقیقاتی و حرفه‌ای‌که به‌طور متمرکز در مورد انحراف آنها مطالعه می‌کنند و از تجربیات جهانی استفاده می‌کنند، پیشنهاد دهند و تصویب آنها نیز در شوراهای کاملا تخصصی انجام شود.

کامجلسی‌ها بر این اعتقادند که مقصر وضعیت کنونی صنعت بیمه، عدم نظارت صحیح بیمه مرکزی است و نوک پیکان اتهام را به سمت نهاد ناظر بر عملکرد شرکت‌های بیمه‌ای می‌گیرند و در آن، خلاصه می‌کنند. آیا ناسامانی‌های بازار بیمه را متوجه نهاد ناظر می‌دانید؟

به اعتقاد من، مشکل ریشه‌ای این است که حاکمیت را در حوزه بیمه به‌طور تخصصی پیاده‌سازی نکردیم. نکته اصلی این است که صنعت بیمه یک صنعت بلندمدت است و عمدتا اینطور است که نتیجه تصمیم امروز مدیران، چهار الی پنج‌سال بعد بروز می‌کند. درواقع ممکن است سالیان سال خرابی‌ها در یک شرکت ماندگار بماند و جلوه‌گر نشود، به‌ویژه در شرایط تورمی. در زمانی‌که تورم روزه‌به‌روز بالا می‌رود، بیمه‌گر به‌راحتی می‌تواند از حق بیمه امسال که با تورم بیشتری کسب کرده، خسارت گذشته خود را پرداخت و مازاد آن را هم صرف هزینه‌های جاری کند.

حالا اگر شرایط تغییر کند؛ به این معنا که تورم، منفی شود، حق بیمه‌ها کاهش پیدا می‌کند و بعد دیگر حق بیمه‌ها نمی‌توانند خسارت‌های گذشته را پرداخت کنند. یکی از شرکت‌های بیمه تقریبا به چنین جایی رسید که نتوانست با حق بیمه‌های دریافتی، خسارت‌های گذشته را پرداخت کند و بیمه مرکزی مجبور شد فعالیت آن شرکت را متوقف کند. مشکل مالی در اغلب موسسات وجود دارد ولی در موسسات مالی خطرناک است. حاکمیت باید یک فکر اساسی برای آنها کند.

اگر صحبت از ضعف نظارتی می‌شود، این صحبت‌ها به نظارت تاریخی بیمه مرکزی برمی‌گردد و بحث امروز نیست. اتفاقا از وقتی مدیریت جدید در بیمه مرکزی منصوب شده ما شاهد بهبود در حوزه نظارت هستیم.

در هشت‌سال گذشته وضعیت نظارت بیمه مرکزی بر عملکرد شرکت‌های بیمه‌ای چطور بوده است؟
متأسفانه نظارت که نبوده، شاید هم نمی‌توانسته باشد. وقتی مجلس تعهدات بیمه‌گران در شخص‌ثالث که ۵۰درصد صنعت بیمه است را ۶۰درصد بالا می‌برد و دولت هم حق بیمه‌اش را بالا نمی‌برد، این به معنای آن است که شرکت‌ها باید ورشکسته شوند. درواقع می‌توان گفت نظارت که انجام نشده هیچ، بلکه این خود دولت بوده که نرخ‌ها را با اعداد غیرواقعی تعیین کرده و بعد به مرور ذخایر شرکت‌های بیمه‌ای کاهش پیدا کرده است.

کامحالا با این قانون که در حال اجرا هم هست، آینده صنعت بیمه با رشته شخص‌ثالثی که از دیدگاه صنعت بیمه زبان‌ده مطلق است، چه خواهد بود؟

بستگی به سیاست‌های دولت دارد. اگر مثل دولت قبل تعیین نرخ تعرفه را با زبان تصویب کنند؛ به مرور شرکت‌های بیمه با مشکل بیشتری مواجه می‌شوند و اعتراضات بیشتر می‌شود و انتقال پرتفوی به شرکت بیمه ایران بیشتر خواهد شد و شرکت‌های بیمه‌ای خصوصی روزه‌به‌روز از بازار خارج می‌شوند. بیمه ایران هم مکلف می‌شود این بیمه‌نامه‌ها را صادر کند و همین‌طور هم که زبان حساب و کتاب بیشتری خواهد داد. این زبان این شرکت از طریق

اقتصاد



عکس:رنو، رستمی، شرق

مسعود حجاریان در گفت‌وگو با «شرق»:

«بیمه» هم نفتی شده است

برای اولین بار بیمه‌مرکزی ۳۶میلیاردتومان زیان داده است

نفت جبران می‌شود. در یک‌کلام بیمه ما هم نفتی‌تر می‌شود.
کامیعنی شما می‌گویید بزرگ‌ترین شرکت بیمه‌ای که از قضا دولتی هم است، زبان‌ده شده؟ منظورن این است که به‌خاطر فروش بیشتر بیمه شخص‌ثالث متحمل زیان شده؟

سرمایه ثبت‌شده بیمه ایران در ابتدای سال گذشته ۹۰میلیاردتومان بوده ولی هزار۰۵۰میلیاردتومان زیان داده که این زیان‌دهی هم به‌خاطر فروش بیمه شخص‌ثالث و هم به سبب قراردادهای بزرگ دیگری است که با نرخ‌شکنی منعقد شده است.

کاماتقادی که همیشه وجود دارد این است که به باور بیمه‌گران رشته شخص‌ثالث زیان‌ده است. به نظر می‌رسد شرکت‌های بیمه در ارایه این رشته بیمه‌ای نه راه پس دارند و نه راه پیش. اگر این بیمه‌نامه را نفروشدن از بازار حذف می‌شوند و اگر هم بفروشند، زیان می‌کنند. اما این دیدگاه وجود دارد که اگر رشته شخص‌ثالث اینقدر زیان‌ده است، چرا شرکت‌های بیمه تمام تمرکز خود را روی آن گذاشتند. به‌نوعی احساس می‌شود اوضاع و احوال شرکت‌ها را بابت این رشته بیمه‌ای سکه است. آیا اینطور است؟

اصلا اینطور نیست. حال مالی شرکت‌های بیمه‌ای بد است. الان چندشرکت بیمه با تجدید ارزیابی دارایی‌های خود افزایش سرمایه داده‌اند، یعنی با سیلی صورت خود را سرخ کرده‌اند. هرمتخصص حوزه مالی در این مملکت می‌داند تجدید ارزیابی دارایی‌ها یک افزایش سرمایه کاغذی

است و منابعی برای شرکت‌ها ندارد و اتفاقا مشکلات زیادی برایشان به وجود می‌آورد و EPS آنها را به‌شدت کاهش می‌دهد و مسایل زیادی در بازار سرمایه پیدا می‌کنند.

کامخبرهای زیادی در مورد وضعیت مالی بسیار بد شرکت‌های بیمه‌ای شنیده می‌شود. آیا به‌واقع شرکت‌های بیمه به مرز زیان‌دهی مطلق رسیده‌اند؟

بله، متأسفانه مواردی هستند

که به این مرحله رسیده‌اند.

تحلیلگران مالی با مراجعه با اطلاعات بیمه مرکزی می‌توانند آن را مشاهده کنند.

کامآیا این زیان‌دهی شرکت‌ها به بیمه مرکزی هم منتقل می‌شوند؟

بله، برای اولین‌بار در تاریخ، بیمه مرکزی با پنج‌هزارمیلیاردتومان دارایی در سال ۹۲، ۳۶میلیاردتومان زیان داده است البته این زیان

به سبب زیان‌دهی شرکت بیمه ایران و بعضی از شرکت‌های دیگر است. کل شرکت‌های بیمه‌ای نزد بیمه مرکزی اتکایی دارند و طبیعتا خسارت‌ها و زیان‌هایی که از ناحیه شرکت‌ها ثبت می‌شود، به بیمه مرکزی هم منتقل خواهد شد.

کامبیمه توسعه هم از شرکت‌های بیمه خصوصی است که به وضعیت زیان‌دهی مطلق رسیده است. اساسا چرا بیمه ایران به‌عنوان تنها شرکت دولتی در بازار در کنار بیمه‌های خصوصی مثل بیمه توسعه و دی به این مرحله رسیدند؟

مشکلات بیمه توسعه و زیان سنگین بیمه ایران یک منشا اصلی دارند و آن نرخ بیمه شخص‌ثالث است که دولت تعیین کرده است. درواقع در طی سال‌های گذشته نرخ‌گذاری دستوری و غیرقابتی انجام شده است. از طرفی مقررات ما هم اجازه می‌دهد که چنین اتفاقاتی در شرکت‌ها رخ دهد ضمن اینکه در طول سالیان گذشته کنترل‌های لازم در شرکت‌های بیمه‌ای انجام نشده است.

کامآیا امکان ادغام این شرکت‌های بیمه‌ای که به مرز ورشکستگی مطلق رسیدند، وجود دارد؟ در بازار پول بانک مرکزی در چند نوبت دست به ادغام موسسات پولی ورشکسته زد.

ورشکسته‌ها را نمی‌توان با هم ادغام کرد؛ ادغام برای هم‌افزایی بیشتر است برای خلق ارزش‌های جدید است. اگر چند شرکت ورشکسته را با هم ادغام کنند، مسوولیت‌ها لوٹ می‌شود. هر شرکتی باید خودش تسویه‌حساب کند چون حساب و کتاب بدهی‌های خود را دارد. این ادغام شرکت‌های

بخش دولتی، آن مقررات را رعایت نمی‌کند و این دیگر نور علی نور است. در همین موضوع مواد متعددی به‌آین‌نامه ۴۰ الصاق کرده‌اند که مشمول حافظ اصلا هیچ مقرراتی را رعایت نمی‌کند. دولت به‌نفع خودش در بازار بیمه مقررات می‌نویسد و کار را از دست شرکت‌های خصوصی می‌گیرد؛ این، رقابت نیست و خلاف اصل ۴۴ قانون‌اساسی رفتار می‌شود. البته بازار بیمه کاملا انحصاری نیست بیمه ایران رهبری بازار بیمه را در دست دارد. شرکت‌های بیمه مجبورند در یک بازار رهبر - پیرو، از رهبر تبعیت کنند. بیمه ایران قیمت بیمه‌نامه را پایین می‌آورد، شرکت‌های خصوصی هم قیمت را پایین می‌آورند؛ درواقع شرکت‌های خصوصی در بازار زیان می‌دهند چون پیرو بیمه ایران، هستند. شرکت‌های خصوصی بیمه‌ای اجبارا از شرکت بیمه ایران پیروی می‌کنند و در این محیط انحصاری سنگین، حقوق مردم ضایع می‌شود. برای مثال بزرگ‌ترین بیمه‌نامه‌های کشور، تکمیلی بازنستگی و تکمیلی درمان است که این دو با نرخ‌شکنی و به دستور دولت از بیمه ایران دولتی، به آتیه‌سازان حافظ دولتی منتقل شده است که زیان سنگین آن، از نفت جبران خواهد شد.

کاماین گمانه وجود دارد که اگر اوضاع و احوال شرکت‌های بیمه‌ای سکه نیست و صنعت بیمه سود چندانی برای سرمایه‌گذاری ندارد پس چرا در طی این سال‌ها این همه شرکت بیمه خصوصی تأسیس شده است؟ پاسخ شما به این گمانه‌زنی چیست؟

سرمایه‌گذاری بخش خصوصی در صنعت بیمه عملا متوقف شده و چندانست است که بخش خصوصی در افزایش سرمایه شرکت‌ها آورده نقدی ندارد. شرکت‌هایی که تأسیس شدند، متعلق به بانک‌ها و نهادهایی هستند که اینها هم مدیریت شرکت را با پول دیگران گسترش می‌دهند. بانک‌ها با استفاده از سپرده‌های مردم، بنگاه‌داری می‌کنند درصورتی‌که این امر، خلاف مقررات جهانی و سیاست‌های اعلام‌شده دولت است.

کامپس الان وضع مالی شرکت‌های بیمه‌ای نامناسب است؟

صنعت بیمه یک صنعت بلندمدت است، هیچ‌وقت وضعیت فعلی را به تصمیم امروز ربط ندهید. وضعیت امروز صنعت بیمه، به‌دلیل تصمیم دیروز است و نتیجه تصمیم‌های فعلی در آینده جلوه خواهد کرد. البته روش‌های علم مالی در لحظه اول می‌تواند پیش‌بینی و پیش‌گویی کند که در آینده چه اتفاقی خواهد افتاد. وقتی قرارداد بیمه دی با بازنشتگان بسته شد، همان فرد در سندیقای بیمه‌گران به مدیر آن شرکت اعلام شد که انعقاد این قرارداد به ورشکستگی شرکت منجر خواهد شد. اما امروز صورت‌های این شرکت بعد از دو‌سال بیرون آمده است. شرکت نزدیک به چهاربرابر سرمایه خود، زیان ثبت کرده است. در صنعت بیمه یک اشتباه مدیریتی به‌راحتی می‌تواند یک شرکت را از بین ببرد. امروز هم هیچ دلیلی ندارد که این اتفاق نیفتد؛ همان‌طور که برای «آتیه‌سازان حافظ» افتاد اما بعدا صدادی آن بین می‌شود.

کامگر الان برای «آتیه‌سازان حافظ» اتفاقی افتاده است؟

همین قرارداد ارزان‌قیمت روی پروژه بزرگ بیمه تکمیلی بازنشتگان؛ پروژه‌ای بزرگ است با خسارت قطعی. با ابلاغ کتاب جدید ارزش نسبی خدمات سلامت نیز این مشکل تشدید می‌شود. امکان ندارد وقتی سه‌میلیون‌نفر را بیمه می‌کنید، خسارتی ایجاد نشود. سابقه نشان داده است که هر ساله ضریب خسارت رشته بیمه درمان تکمیلی بالای صددرصد بوده است.

چندانالی است که نرخ‌گذاری دولتی در بیمه‌های ثالث و درمان، ذخایر شرکت‌های بیمه را بلعیده است. توانگری مالی شرکت‌ها که ضامن ادای تعهدات آنهاست، از استانداردهای جهانی بسیار فاصله دارد و آیین‌نامه‌های بیمه در این خصوص کنترل‌کننده نیستند. وقتی فعالیت بیمه توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که

توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴۰ یا ۵۰ بود؛ اما آیین‌نامه مربوطه می‌گوید که اگر توانگری شرکت پایین‌تر از ۱۰ آمد، بیمه مرکزی می‌تواند توقف فعالیت بدهد. این درحالی است که بر طبق استانداردهای دنیا، اگر حاشیه توانگری کمتر از صد شود، باید فعالیت شرکت متوقف شود. در شرکت‌های بیمه نقش مدیریت بسیار تعیین‌کننده است و یک قرارداد بد می‌تواند شرکت را از افراط بی‌یاورد. باید نظام‌های کنترلی به‌گونه‌ای باشد که توسعه متوقف شد، توانگری این شرکت بالای ۴