

پیامدهای ناشی از تحریم بر صنعت بیمه

اسماء حمزه

استادیار پژوهشکده بیمه، تهران، ایران (نویسنده مسئول)

hamze2006@yahoo.com

نسرین حصارمقدم

استادیار پژوهشکده بیمه، تهران، ایران

hozarmoghadam@irc.ac.ir

میترا قنبرزاده

استادیار پژوهشکده بیمه، تهران، ایران

ghanbarzadeh@irc.ac.ir

تحریم‌های اقتصادی در سال‌های اخیر از جنبه‌های مستقیم و غیرمستقیم صنعت بیمه کشور را تحت تأثیر قرار داده است. در واقع، در بخش آثار مستقیم می‌توان به اعمال محدودیت بر واگذاری ریسک به شرکت‌های بیمه اتکابی خارجی و اعمال محدودیت در ارتباط با شرکت‌های بیمه خارجی اشاره کرد و در بخش آثار غیرمستقیم، تأثیرپذیری متغیرهای کلان اقتصادی از تحریم و اثرگذاری این متغیرها بر صنعت بیمه مورد توجه قرار می‌گیرد. لذا شناسایی دقیق کانال‌های تأثیرگذاری تحریم بر صنعت بیمه به منظور لحاظ راهکارهای مناسب در جهت کاهش این تأثیرات اهمیت فراوانی پیدا می‌کند. بر این اساس، در این مقاله با استفاده از روش تحقیق توصیفی و اکتشافی و مطالعه کتابخانه‌ای در ابتدا آثار تحریم بر صنعت بیمه مورد بررسی قرار گرفتند و ضمن تجزیه و تحلیل اطلاعات حاصله و ارائه استراتژی و راهبرد به جهت مدیریت ریسک تحریم، نقاط قوت، ضعف، فرستچه و تهدیدهای تحریم در صنعت بیمه مورد شناسایی قرار گرفتند. همچنین به منظور ارزیابی میزان اهمیت چالش‌های صنعت بیمه در مواجهه با تحریم‌های اقتصادی، با استفاده از مطالعه میدانی و ابزار پرسشنامه نتایج مورد تحلیل قرار گرفتند و بر اساس نتایج احصا شده در دو بخش تحقیق، پیشنهادهایی برای صنعت بیمه کشور برای مدیریت ریسک تحریم مانند تغییر قوانین و مقررات صنعت بیمه با توجه به تحریم‌ها، افزایش سرمایه شرکت‌های بیمه‌ای جهت بیمه‌گری، انتشار اوراق بهادر بیمه برای ورود بیمه به صنایع بزرگی مانند نفت و پتروشیمی و گسترش طیف پوشش‌های کلوب‌های ایران ارائه گردید.

طبقه‌بندی: G22, F51, G32; JEL:

واژگان کلیدی: صنعت بیمه، تحریم، آثار مستقیم، آثار غیرمستقیم.

۱. مقدمه

پیشرفت بیمه با توسعه اقتصادی کشور مقارن است. توسعه بیمه به بهبود وضع معیشت افراد کشور و حفظ ثروت ملی و تشکیل پساندازهای بزرگ کمک می‌کند. هنگامی که اقتصاد یک کشور متکی به بیمه و تأمین ناشی از آن نباشد، اقتصاد در معرض تهدیدات و خطرهای بی‌شماری خواهد بود. شرایط حاکم بر اقتصاد ایران و بالا بودن ریسک آن، مانع از فعالیت عادی مؤسسات بیمه کشور در کنار فعالیتهای اقتصادی خواهد شد. اصولاً شرکت‌های بیمه از متغیرهای مختلفی مانند متغیرهای جمعیتی، بازار کار، متغیرهای کلان اقتصادی، بودجه دولت، بازارهای مالی (سرمایه، پول، ایجاد اطمینان) و غیره اثر می‌پذیرند و به طور متقابل بر آن‌ها اثر می‌گذارند. تحریم صنعت بیمه بر محوریت حمله بر عناصر توانمندساز ارتباط ایران با سایر کشورها تمرکز می‌کند و از اجزای مبارزه فشار مالی است (پژوهشکده بیمه، ۱۳۹۷ الف).

با توجه به قرار داشتن در شرایط تحریم‌ها و اینکه روزبه روز بر شدت و حیطه آن افزوده می‌گردد، خصوصاً بعد از خروج آمریکا از برجام و بازگشت مجدد تحریم‌ها، بررسی و ارزیابی همه جانبه تحریم و اثرات آن بر صنعت بیمه، آسیب‌شناسی و به کارگیری یافته‌های تحقیق در راستای کاهش اثرات آن می‌تواند کمک شایانی را جهت بهبود و افزایش عملکرد بخش‌های مختلف داشته باشد. اثرات تحریم بر صنعت بیمه، موضوعی است که به جهت چالش‌های آن نیاز به بررسی و تحقیق دقیق دارد. در این راستا پژوهش حاضر با هدف بررسی و طبقه‌بندی آثار تحریم‌ها بر صنعت بیمه کشور، بررسی تجربیات و اقدامات انجام شده در سایر کشورها در خصوص تحریم و ارائه راهکارهای عملی برای مدیریت تحریم در صنعت بیمه انجام شد.

۲. مبانی نظری

تحریم عبارت است از عمل همانگ بوسیله گروهی که متنضم امتناع از داشتن روابط تجاری یا هرگونه رابطه‌ای با شخص یا گروه دیگر، با هدف مجازات یا جرمان زیان‌ها باشد. تحریم اقتصادی که از پراستفاده‌ترین نوع تحریم‌ها است نیز عبارت است از موضع گیری‌هایی که تعدادی

از کشورها با اهداف ایجاد محدودیت در تجارت و رابطه رسمی با کشوری که از نظر آنها، قوانین بین‌المللی را نادیده می‌گیرد اتخاذ می‌شود. در واقع، تحریم‌ها شامل هر عمل منفی یا پاسخ به عمل یا کنش در چارچوب اهداف تحریم است. تحریم در حوزه سیاسی و اجتماعی در دو مفهوم زیر ممکن است به کار رود (یوسفی رامندی، ۱۳۹۶):

الف) تحریم یا بایکوت^۱ در علوم سیاسی، فعالیتی اعتراضی به شکل خودداری از انجام یک کار است.

ب) تحریم، نوعی جریمه که با هدف واداشتن تحریم‌شونده به اطاعت از قانون صورت می‌گیرد، مانند تحریم‌ها علیه کشورهای مختلف.

شناسایی دقیق گستره و نحوه اعمال تحریم‌ها، آگاهی از چگونگی شکل‌گیری تحریم‌ها و شناخت اهداف طراحان آن ازجمله مهم‌ترین عوامل در مدیریت و مقابله با تحریم‌ها است. بررسی‌های انجام‌شده حاکی از آن است که اتفاق‌های فکر، مؤسسات و کمیته‌های متعددی در آمریکا وجود دارد که بر تحریم ایران تمرکز داشته و علاوه بر بررسی نحوه اثرگذاری تحریم‌ها، تحولات، تحرکات و اقدامات ایران را به شکل موشکافانه‌ای مدنظر داشته و با تحلیل رویدادهای مختلف جهانی، به تولید دانش، ایده‌پردازی و تغذیه فکری حامیان تحریم ایران مبادرت می‌نمایند. همچنین بررسی اجمالی تاریخ تحریم‌های اقتصادی در جهان نشان‌دهنده آن است که دولت آمریکا همواره بزرگ‌ترین سهم را در کاربرد سیاست تحریم اقتصادی داشته و در مجموع، دو سوم تحریم‌های اقتصادی جهان را اعمال کرده است (طغیانی و درخشان، ۱۳۹۳). جریان‌شناسی و ریشه‌یابی تحریم‌های علیه ایران، بیانگر این نکته است که در طراحی سیاست‌های تحریمی آمریکا علیه ایران بین چهار بازیگر اتفاق‌های فکر، لایه‌های اسرائیل، رسانه‌های جمعی و معماران تحریمⁱⁱ ایران در دولت و کنگره آمریکا نوعی همسویی فکری رویه‌ای و ارتباط متقابل وجود دارد. به گونه‌ای که اتفاق‌های فکر با مفهوم‌سازی و سناریوپردازی کار ویژه توجیه افکار عمومی و معماران تحریم نقش پیاده‌سازی و عملیاتی ساختن تحریم‌ها را بر عهده دارند. اتفاق‌های فکر در آمریکا بازوی پژوهشی قانون‌گذاران این کشور در تصمیم‌سازی هستند و با کمیسیون‌های کنگره

ارتباط دائمی دارند. رصد سیاست‌های آمریکا در ایران به خوبی نشان می‌دهد که تغذیه فکری رویکرد سیاست خارجی آمریکا در قبال ایران از تحریم‌ها گرفته تا مذاکره همه و همه بهنوعی از اتاق‌های فکر آمریکا نشأت می‌گیرد و اتاق‌های فکر در جهت‌دهی به دولتمردان آمریکا در تصمیم‌سازی سیاست خارجی و اعمال تحریم‌ها در قبال ایران بسیار تأثیرگذار هستند (امام جمعه‌زاده و بابایی، ۱۳۹۴).

اهداف ظاهری تحریم‌های اعمال شده علیه ایران عبارتند از: جلوگیری از نقض حقوق بشر، مبارزه با ترویریسم بین‌المللی، منع گسترش سلاح‌های هسته‌ای، حمایت از حقوق کارگران، حفظ محیط زیست، جلوگیری از گسترش مناقشات و جنگ‌های داخلی (طغیانی و درخشان، ۱۳۹۳). همچنین تحریم‌های جامع اقتصادی وضع شده از سوی سازمان ملل متحد و اتحادیه اروپا علیه ایران، صنایع کشتیرانی، بیمه، بانکداری، خودرو، نفت، گاز، پتروشیمی و سایر صنایع مرتبط با حوزه‌های انرژی و بسیاری از صنایع مادر و زیرساختی و به مفهوم گسترده‌تر کلیه افراد و شرکت‌های مرتبط با صنایع مذکور را هدف قرار داده‌اند. تحریم‌های مذکور که به همراه تحریم سیستم بانکی و صنعت بیمه، در راستای جلوگیری از انجام هرگونه نقل و انتقال منابع مالی و ارزی و تأمین پوشش بیمه‌ای صاحبان سرمایه صورت پذیرفته‌اند، علاوه بر تحمیل هزینه‌های سنگین بر کشور، منجر به خروج بیمه‌گران مطرح بین‌المللی به خصوص بیمه‌گران اروپایی و آمریکایی (سنديکای لويدزⁱⁱⁱ، مونیخ‌ری^{iv}، آليانز^v و ...) از بازار بیمه ایران و خودداری از ارائه هرگونه پوشش بیمه‌ای به خصوص پوشش بدنی، تجهیزات و ماشین‌آلات کشتی‌ها و تانکرها نفت کش، پوشش محموله و مسئولیت کشتی‌ها نظیر کلوب^{vi} پی‌اندآی به خطوط کشتیرانی و ارائه پوشش اتکایی به ریسک‌های صنایع مختلف، پوشش اتکایی درمان مسافرتی و ریسک‌های حوادث فاجعه‌آمیز به شرکت‌های بیمه ایرانی شده است (فرحی، ۱۳۹۷).

در این قسمت کوشش می‌شود تا با نگاه به تحریم‌های وضع شده علیه سایر کشورها، آثار این تحریم‌ها و اقدامات انجام‌شده توسط آن کشورها در مقابله با آن‌ها تبیین شود. جدول (۱)، به ارائه تحریم‌های اعمال شده بر کشورهای مختلف می‌پردازد.

جدول ۱. تحریم‌های اعمال شده بر سایر کشورهای جهان

کشور	تحریم‌های اعمال شده	آثار/اقدامات
ونزوئلا	<ul style="list-style-type: none"> ▪ اعمال تحریم‌هایی علیه شرکت‌های خدمات نفتی و محدود کردن پوشش بیمه‌ای برای حمل و نقل نفت توسط ایالات متحده جهت اعمال فشار بر رئیس جمهور آن ▪ اعمال تحریم بر محدود کردن پوشش بیمه‌ای برای حمل و نقل نفت و در نتیجه محدود شدن صادرات نفت ▪ اعمال تحریم‌هایی مربوط به تسویه حساب تراکنش‌های دلاری متعلق به این کشور در آمریکا و همچنین تحریم مؤسسات مالی آمریکایی برای کارپردازی افراد و شرکت‌های ونزوئلایی 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بیشترین نرخ تورم در جهان ▪ رشد منفی تولید ناخالص داخلی ▪ بهره گرفتن دولت ونزوئلا از ارزهای دیجیتال در مقابل تحریم‌های بانکی
لیبی	<ul style="list-style-type: none"> ▪ آغاز تحریم و ممنوعیت فروش تجهیزات نظامی به این کشور توسط ایالات متحده در سال ۱۹۷۸ ▪ تشدید تحریم واردات نفت از لیبی به خاک آمریکا و جلوگیری از صادرات تجهیزات آمریکایی موردنیاز بخش انرژی لیبی به این کشور توسط آمریکا در سال ۱۹۸۲ ▪ توقیف دارایی، ممنوعیت معامله محدود کردن صادرات و عرضه برخی محصولات با تکنولوژی بالا و حساس به لیبی ▪ ممنوعیت صادرات یا عرضه اسلحه و مواد مربوطه به لیبی ▪ ممنوعیت خرید، تهیه، حمل و صادرات نفت خام از لیبی و معاملات و فعالیت‌های مرتبط با آن ازجمله حمل و نقل و بیمه نفت خام^{viii} 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ کاهش رشد تولید ناخالص داخلی ▪ تضعیف پول ملی لیبی و در نتیجه افزایش شدید قیمت‌ها و شکل‌گیری نرخ تورم بسیار بالا افزایش هزینه‌های حمل و نقل به ویژه کالاهای مواد غذایی به دلیل ممنوعیت‌های سفر و پرواز

ادامه جدول ۱. تحریم‌های اعمال شده بر سایر کشورهای جهان

کشور	تحریم‌های اعمال شده	آثار/اقدامات
سوریه	آغاز تحریم‌های یکجانبه آمریکا علیه سوریه به بهانه حمایت این کشور از تروریسم در سال ۱۹۸۶ منوعیت پوشش بیمه‌ای برای الف- دولت سوریه، حکومت سوریه و سازمان‌ها و شرکت‌های آن ب- اشخاص حقوقی و حقیقی که به نمایندگی از اشخاص قانونی یا مؤسسات و سازمان‌های مربوطه فعالیت می‌کنند منوعیت پوشش بیمه برای صنعت نفت و پتروشیمی منوعیت بیمه یا بیمه اتکایی برای عرضه، انتقال با صادرات کالاهای گوناگون، برای سرکوب‌های داخلی، ساخت نیروگاه‌های جدید یا برای واردات کالاهای نظامی	کاهش صادرات و تولید نفت در سوریه به دلیل تحریم‌های نفتی کاهش تولید نفت در سوریه با توجه به موقع ایجاد شده بر سر راه صادرات نفت کاهش تجارت با توجه به منوعیت پوشش بیمه در بخش نفت خارج شدن عمدۀ اپراتورهای نفتی بین‌المللی از سوریه از بین رفتن توانایی دولت برای انجام معاملات بین‌المللی و بنابراین دستیابی به درآمدهای نفتی و ارز خارجی افزایش هزینه‌های معامله و تعیق قاچاق در پی افزایش فعالیت‌های اقتصادی از کانال‌های غیررسمی و در نتیجه افزایش تورم کاهش اعتماد بین‌المللی به ارز سوریه و کاهش ارزش پول ملی افزایش هزینه‌های تولید و ناتوانی در تولید محصولات مورد نیاز

ادامه جدول ۱. تحریم‌های اعمال شده بر سایر کشورهای جهان

کشور	تحریم‌های اعمال شده	آثار/اقدامات
		کاهش وابستگی به دلار و بورو در تجارت خارجی با جایگزینی ارزهای محلی و اجرای پیمان پولی دوجانبه
		اقدام جهت ضربه زدن به منافع کشورهای تحریم‌کننده با تحریم واردات از آن‌ها
		تغییر مقصد صادراتی انرژی روسیه از اروپا به آسیا بازنگری در بودجه سالانه دولت با توجه به شرایط تحریم
		گسترش روابط با کشورهای غیراروپایی پس از تحریم‌ها رونمایی از طرح مقابله با بحران اقتصادی وضع معافیت‌های مالیاتی برای جلوگیری از خروج سرمایه تبدیل ذخایر دلاری به طلا توسط بانک مرکزی روسیه اصلاح نظام پرداخت بانکی داخلی و استقلال از سوئیفت تدوین طرح مقابله با بحران اقتصادی و حمایت از بنگاه‌های آسیب‌دیده
		تهدید به ممنوعیت استفاده از حریم هوایی و ممنوعیت واردات اتومبیل و منسوجات علیه اروپا
روسیه ^{viii}	بلوکه کردن دارایی‌ها و ممنوعیت خروج برخی از اتباع خاص روسی محدودیت‌های سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بزرگ فعال در حوزه انرژی روسیه و ایجاد محدودیت برای ورود سرمایه به بانک‌های بزرگ روسی قطع دسترسی بانک‌های دولتی روسیه به بازارهای مالی اروپا و آمریکا و بلوکه شدن دارایی این بانک‌ها در کشورهای غربی ^{ix} منع شرکت‌های غربی از سرمایه‌گذاری در بخش نفت روسیه و محروم شدن شرکت‌های نفتی بزرگ روسی از تأمین مالی اروپایی و آمریکایی ^x ممنوعیت تنها صادرات بخشی از تجهیزات و تکنولوژی‌هایی را که در اکتشافات و استخراج منابع نفتی جدید و خاص کاربرد دارند تحрیم‌های حوزه علم و فناوری صرفاً محدود به موضوعات نظامی و ممنوعیت صادرات تجهیزات و تکنولوژی‌های نظامی و با مصارف دوگانه	

مأخذ: نتایج تحقیق بر اساس استپالنیک^x و همکاران (۲۰۱۸)، معاونت اقتصادی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران (۱۳۹۷)، سایت تردیدنگ ایکانا میکس، کلوب آمریکا^{xii} (۲۰۱۶)، جتس^{xiii} و بوریکو^{xiv} (۲۰۱۵)، روحانی و نمازی (۱۳۹۶)، گیوملی^{xv} و ایوان^{xvi} (۲۰۱۳)، مرکز پژوهش‌های مجلس (۱۳۹۴).

صاحب نظران با رویکردهای گوناگونی از جمله قلمرو جغرافیایی، موضوعی، مخاطبان تحریم و غیره، انواع تحریم‌ها را دسته‌بندی کرده‌اند که برخی از آن‌ها در جدول (۲) ذکر شده است:

جدول ۲. دسته‌بندی تحریم‌ها

شرح	نوع دسته‌بندی
▪ شامل تحریم‌های خصوصی (ملی)، تحریم دولت‌ها علیه یکدیگر و تحریم‌های جمعی	از دیدگاه داخلی و بین‌المللی
▪ تقسیم تحریم‌ها از منظر حوزه‌های مختلف: تحریم بازارگانی، مالی و بانکی، سرمایه‌گذاری، آموزشی، انتقال دانش، سیاسی، نظامی، ورزشی، فرهنگی و افراد	
▪ طبقه‌بندی تحریم‌ها به سه نوع یکجانبه، چندجانبه و جامع (فراگیر) ○ تحریم یکجانبه: اعمال تحریم یک کشور توسط کشور دیگر ○ تحریم چندجانبه: اعمال تحریم از سوی چند کشور علیه کشور هدف ○ تحریم جامع: درگیری تمام کشورها در تحریم	تعداد شرکت‌کنندگان و بر پایه تصویب‌کننده و اجراءکننده آن
▪ تقسیم تحریم‌ها به دو دسته تحریم‌های اولیه و ثانویه ^{xvi} ○ تحریم اولیه: امتناع کشوری از برقراری تجارت یا تبادل خدمات یا سایر روابط اقتصادی و اجتماعی با کشور دیگر ○ تحریم ثانویه: امتناع کشوری از برقراری روابط بازارگانی، مالی و سایر روابط با سایر کشورهایی که با کشور مورد تحریم دارای روابط می‌باشند.	مخاطبان تحریم
▪ تقسیم تحریم‌ها به دو دسته تحریم اقتصادی با هدف‌های راهبردی و تحریم برای منافع اقتصادی یا غیرراهبردی دیگر	هدف تحریم
▪ تقسیم تحریم‌ها به دو دسته سخت و نرم ○ تحریم سخت: تحریم‌های نظامی یا محاصره اقتصادی کشور هدف ○ تحریم نرم: تحریم‌های مالی و تجاری	تحریم سخت و نرم

مأخذ: نتایج تحقیق بر اساس آل کجاف و انصاریان (۱۳۹۳)، عزتی و سلمانی (۱۳۹۷)، فرحی (۱۳۹۷)، یاوری و محسنی (۱۳۸۹).

۳. مبانی تجربی

پژوهش‌های زیادی به بررسی تأثیرگذاری تحریم‌های اقتصادی بر کشور و راهکارهای مقابله با آن از ابعاد مختلف پرداخته‌اند. اما تاکنون تحقیق منسجمی با تمرکز بر بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور و ارائه راهکارهای عملی جهت مدیریت آن انجام نشده است. صنعت بیمه به عنوان یکی از شاخص‌های توسعه یافته‌گی از سویی به عنوان یکی از عمده‌ترین نهادهای اقتصادی مطرح

بوده و از سوی دیگر فعالیت نهادها را پشتیبانی می‌کند. پس در این شرایط لازم است راه حل‌هایی را برای مدیریت تحریم‌ها و کاهش اثرات آن‌ها بر صنعت بیمه داشته باشیم که لازمه این امر در ابتدا شناسایی و گردآوری جالش‌ها است. لذا در این پژوهش این هدف مدنظر قرار گرفته است و همین موضوع می‌تواند وجه تمایز و همچنین جنبه نوآوری این مطالعه از سایر مطالعات را به خوبی نشان دهد.

در جدول (۳)، به مرور اجمالی برخی از تحقیقات انجام‌شده پیرامون موضوع تحقیق و نتایج آن‌ها پرداخته می‌شود.

جدول ۳. پیشینه تحقیق

نویسنده/نویسندهای	عنوان پژوهش	اهداف و نتایج
شماخی و همکاران (۱۳۹۳)	اثر تحریم‌های اقتصادی بر توانگری مالی شرکت‌های بیمه از طریق تعیین معناداری اثر تحریم‌های اقتصادی بر کاهش کیفیت سود میزان سود و میزان نقدینگی) شرکت‌های بیمه با استفاده از مدل تعديل شده جونز ^{xvii} و رگرسیون خطی	بررسی تأثیر تحریم بر توانگری مالی شرکت‌های بیمه از طریق شاخص‌های میزان سود، میزان نقدینگی، ویژگی‌های کیفی صورت‌های مالی
ایرانی	شرکت‌های بیمه ایرانی	تیبیین معناداری اثر تحریم‌های اقتصادی بر کاهش قابلیت اتکای صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه با استفاده از مدل ارائه شده توسط پیستنل و رگرسیون خطی ^{xviii}
اوسلون ^{xix}	تحریم‌های ایران در شرایط تحریم و پساحتریم	تیبیین کاهش میزان مربوط بودن اطلاعات حسابداری قبل و بعد از تحریم‌ها از طریق مقایسه ضریب تعیین تعديل شده مدل رگرسیونی اوسلون
خانی‌پور و همکاران (۱۳۹۴)	دریابی در اقتصاد ایران در شرایط تحریم و پساحتریم	تشریح و تبیین دلایل چگونگی و چرایی شرایط بیمه‌های دریابی در ایران در شرایط تحریم و پساحتریم
جایگاه بیمه	دریابی در اقتصاد ایران در شرایط تحریم و پساحتریم	معرفی و شناساندن وضعیت شرکت‌های داخلی در زمینه اعمال پوشش‌های بیمه‌ای در زمان تحریم‌ها
جایگاه بیمه	دریابی در اقتصاد ایران در شرایط تحریم و پساحتریم	ارائه دلایلی که منجر به عدم توفیق این شرکت‌ها در حمایت از بیمه‌های دریابی می‌شود.
اقتصاد مقاومتی	شناختی مزایای حضور شرکت‌های بیمه‌ای خارجی در ایران و به کارگیری و مشارکت شرکت‌های داخلی با آن‌ها با تکیه بر اصول اقتصاد مقاومتی	شناسایی مزایای حضور شرکت‌های بیمه‌ای خارجی در ایران و به کارگیری و مشارکت شرکت‌های داخلی با آن‌ها با تکیه بر اصول اقتصاد مقاومتی

ادامه جدول ۳. پیشینه تحقیق

عنوان پژوهش	نویسنده/نویسندها	اهداف و نتایج
نقش بیمه‌های زندگی در تحقق اقتصادی و شرایط تحريم اقتصاد مقاومتی در (۱۳۹۶)	محمدی و شمسی	بررسی پیوستگی کامل بیمه زندگی با رشد اقتصادی، عدالت اجتماعی، کرامت انسان و سرافرازی ملی نقش مؤثر عملکرد بیمه زندگی در تحقق سیاست‌های اقتصاد مقاومتی از طریق آثاری که بر متغیرهای مختلف اقتصادی و اجتماعی دارد: توزیع مجدد درآمدها، افزایش تولید و فعالیت‌های تولیدی به واسطه تأمین آرامش فکری کارفرمایان و بیمه‌شدنگان مولد و شاغل در کارگاه‌ها، سرمایه‌گذاری‌های مستقیم در بخش تولید و سایر بخش‌های مختلف اقتصادی، مدیریت مصرف با پس‌انداز مقداری از درآمد بیمه‌شدنگان به عنوان حق بیمه، امنیت انسان به عنوان محور توسعه و گسترش رفاه اجتماعی
تأثیر تحريم و رفع آن بر شاخص‌های عملکردی و مالی آن بر شاخص‌های مالی صنعت بیمه (۱۳۹۶)	یوسفی رامندی	بررسی تأثیر تحریم‌ها و رفع آن بر شاخص‌های عملکردی و مالی صنعت بیمه تبیین اثر معنادار اجرا و رفع تحریم‌ها در سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۴ بر شیب تغییرات حق بیمه تولیدی تبیین معنادار نبودن تحریم‌ها و رفع آن بر تعداد بیمه‌نامه‌های صادره صنعت بیمه
بررسی تأثیر تحریم‌ها بر صنعت تحریم‌ها در ایران (۱۳۹۷)	فرحی (۱۳۹۷)	بررسی سطح اهمیت چالش‌های ناشی از تحریم برای صنعت بیمه کشور رتبه‌بندی چالش‌ها از نظر خبرگان با استفاده از پرسشنامه به وسیله طیف لیکرت تجزیه و تحلیل داده‌ها با روش ناپارامتریکی فربیدن ارائه راه حل‌هایی در این حوزه با کمک الگوی مفهومی
بررسی اثر تحریم بر صنعت بیمه با تأکید بر تورم و نقل و انتقالات پولی (۱۳۹۷)	حمزه و عطاطلب	بررسی اثرات تورم و ایجاد مشکلات نقل و انتقالات پولی ناشی از تحریم در حوزه خسارت، ذخایر، سبد دارایی، کاهش حاشیه سود بیمه‌گری و بازده سرمایه‌گذاری، کاهش توانگری شرکت‌های بیمه و افزایش ریسک اعتباری نکول طرف خارجی ارائه پیشنهادهایی جهت کاهش این مشکلات

مأخذ: نتایج تحقیق

۴. روش تحقیق

در این پژوهش برای بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه از روش توصیفی، اکتشافی و توضیحی استفاده می‌شود. نوع داده‌های جمع‌آوری شده از نوع پژوهش ترکیبی است. پژوهش ترکیبی،

نوعی روش پژوهشی است که در آن پژوهشگران عناصر رویکردهای کمی و کیفی را به منظور درک عمیق پدیده با هم ترکیب می‌کنند. این ترکیب می‌تواند در کلیه مراحل تحقیق از جمله جمع‌آوری داده‌ها و تحلیل و تفسیر نتایج صورت گیرد (مینی دهکردی، ۱۳۹۰).^{۲۷} جهت تجزیه و تحلیل اطلاعات و ارائه استراتژی و راهبرد برای مدیریت ریسک تحریم به شناسایی نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدهای صنعت بیمه در اثر تحریم با استفاده از مطالعات کتابخانه‌ای پرداخته شد. همچنین، به منظور ارزیابی میزان اهمیت چالش‌های صنعت بیمه در مواجهه با تحریم‌های اقتصادی، با استفاده از مطالعه میدانی و ابزار پرسشنامه نتایج مورد تحلیل قرار گرفتند.

۵. یافته‌های تحقیق

همان‌طور که در بخش قبل نیز بیان گردید، یافته‌های این مطالعه در دو بخش اصلی احصا شده است. بخش اول مربوط به بررسی آثار تحریم بر صنعت بیمه کشور است که از طریق مطالعه کتابخانه‌ای و به صورت توصیفی ارائه می‌گردد. بخش دوم نیز مربوط به شناسایی نقاط قوت، ضعف، تهدیدات و فرصت‌ها است که از طریق مطالعه میدانی و پرسشنامه ارائه می‌شود.

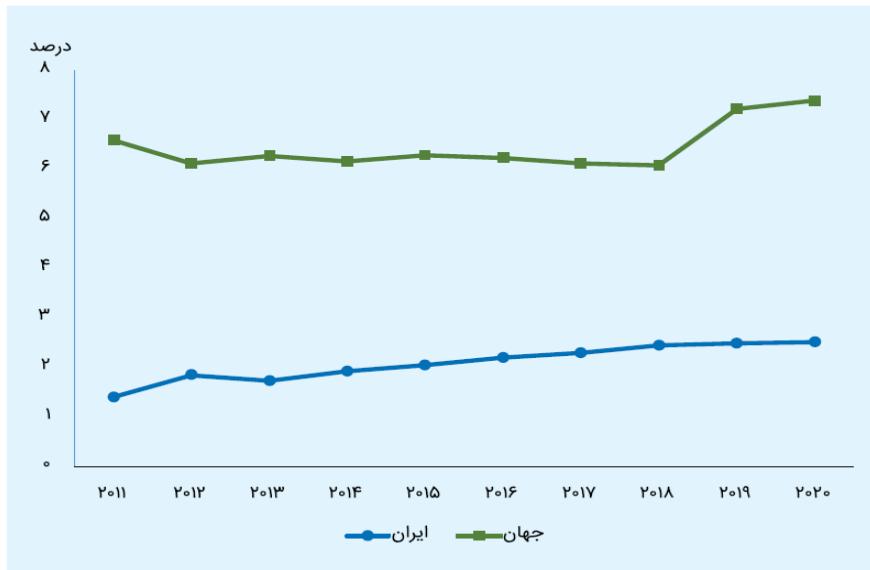
۱-۱. آثار تحریم بر صنعت بیمه

اثر تحریم بر صنعت بیمه کشور از دو بعد قابل بررسی است که در این بخش به تفکیک به هر یک از آن‌ها پرداخته می‌شود.

۱. آثار مستقیم تحریم بر صنعت بیمه که از اعمال محدودیت بر واگذاری ریسک به شرکت‌های بیمه اتکایی خارجی و اعمال محدودیت در ارتباط با شرکت‌های بیمه خارجی بر صنعت بیمه کشور ایجاد می‌شود.

۲. آثار غیرمستقیم تحریم بر صنعت بیمه که از طریق فشار بر متغیرهای کلان اقتصادی و در نتیجه تأثیرپذیری از آن‌ها دارای اهمیت است، متغیرهایی همچون واردات، صادرات، نرخ ارز، نرخ تورم داخلی و تأثیر بر تولید ناخالص ملی.

از میان شاخص‌های کلیدی در صنعت بیمه کشور، ضریب نفوذ بیمه^{xx} یکی از مهم‌ترین شاخص‌هایی است که برای ارزیابی عملکرد صنعت بیمه یک کشور مورد استفاده قرار می‌گیرد. در نمودار (۱) به مقایسه ضریب نفوذ بیمه ایران و جهان طی ده سال اخیر می‌پردازیم.



نمودار ۱. مقایسه ضریب نفوذ بیمه ایران و جهان (مأخذ: سالنامه بیمه مرکزی)

همان‌طور که در نمودار (۱) مشاهده می‌شود ضریب نفوذ بیمه در کشور فاصله معناداری با متوسط این شاخص در سطح جهانی دارد. همچنین علی‌رغم آن که افزایش نرخ ضریب نفوذ بیمه‌ای کشور طی ده سال اخیر، نشانگر عملکرد رو به گسترش این صنعت است، اما این افزایش با توجه به رشد منفی اقتصاد ملی حاصل شده است و این نرخ بیشتر از آنکه حاصل رشد عملکرد صنعت بیمه باشد، متأثر از کاهش رشد تولید ناخالص داخلی در کنار افزایش حق‌بیمه‌های اجباری بیمه‌های شخص ثالث و حق‌بیمه‌های حاصل از تحریم بوده است. همچنین عواملی همچون افزایش حق دیه (افزایش حق‌بیمه شخص ثالث) و رشد برخی رشته‌های بیمه‌ای مانند باربری دریایی و تأسیسات مهم با توجه به تحریم‌های اقتصادی، بر افزایش نرخ ضریب نفوذ بیمه در این سال‌ها تأثیر چشم‌گیری داشته‌اند (پژوهشکده بیمه، ۱۳۹۷ الف).

آثار مستقیم تحریم بر صنعت بیمه

در بخش استخراج آثار مستقیم و غیرمستقیم تحریم بر صنعت بیمه از منابع کتابخانه‌ای استفاده می‌شود که مهم‌ترین و مفیدترین منبع، جستجو در اینترنت و منابع اطلاعاتی داخلی و خارجی است. جمع‌بندی بررسی اثرات مستقیم تحریم بر صنعت بیمه در جدول (۴) ارائه شده است.

جدول ۴. آثار مستقیم تحریم‌های اقتصادی بر صنعت بیمه کشور

آثار مستقیم	تحلیل
محدودیت انعقاد قراردادهای اتکایی با بیمه‌گران بین‌المللی و تجمع ریسک در داخل	الoram آیین نامه ۵۵ شورای عالی بیمه در انتخاب بیمه‌گران اتکایی با حداقل رتبه A از مؤسسه رتبه‌بندی اس‌اندبی ^{xxi} و نظر به آنکه چنین بیمه‌گرانی در شرایط تحریم با ایران فرارداد نمی‌بندند، بیمه‌گران داخلی را با مشکلات زیادی روبرو نموده است. ضمن آنکه در شرایط تحریم، شرکت‌ها برای دادن نرخ و شرایط از تجربیات گذشته خود در این مورد استفاده می‌نمایند و نرخ‌های متعارف جهانی مد نظر نیست.
ریسک نکول طرف تجاری	در دوره تحریم، دریافت مطالبات از شرکت‌های خارجی به طرق مختلف نظیر تهاتر، جابجایی از شرکتی به شرکت دیگر یا با واسطه یک شرکت ثالث انجام می‌شود. روش‌های پرداخت حق بیمه نیز عمدتاً از طریق صرافی‌ها یا با استفاده از توافقات دوجانبه پولی نیز انجام می‌گردد که این روش گرچه باعث حل شدن نسیبی قضیه می‌شود ولی مشکلات خاص خود را مانند امنیت جریان انتقال وجود، به همراه دارد. علاوه، مشکل دیگر، وصول مطالبات قبلی است که موجب شده مطالبات صنعت بیمه نزد بیمه‌گران خارجی باقی بماند.
منوعیت تأمین پوشش بیمه‌ای بی‌اندآی و اچ اندام ^{xxii}	قبل از اعمال تحریم‌ها عليه ایران، کشتی‌های ایرانی پوشش بیمه‌ای بی‌اندآی خود را از کلوب ۱۲ گانه‌ای جی دریافت می‌کردند. در زمان تحریم صنعت با فقدان پوشش‌های بیمه‌ای مذکور مواجه شده و ناوگان‌های بزرگ همچون شرکت کشتیرانی جا ایران و شرکت ملی نفتکش ایران اجازه تردد در آب‌های بین‌المللی را ندارند. البته عدم استفاده از پوشش‌های بین‌المللی، توجه بیشتر به بازار بیمه داخلی از جمله کلوب بی‌اندآی کیش و قشم را به همراه داشته است که به نوبه خود، توسعه صنعت بیمه در ایران را تسهیل می‌نماید.

ادامه جدول ۴. آثار مستقیم تحریم‌های اقتصادی بر صنعت بیمه کشور

آثار مستقیم	تحلیل
بیمه‌های هواپیما	بیمه هواپیما پوشش‌های موردنیاز بیمه‌گذاران را در قبال خطرات مربوط به هواپیما مانند مالکیت، اداره، تعمیر و نگهداری و یا فروش ارائه می‌دهد. بیمه هواپیما در صورت بروز حادثه، هم خسارت مالی به وسیله نقلیه و هم خسارت مالی و جانی وارد به افراد ثالث را شامل می‌شود. تحریم‌های دو دهه گذشته، بر صنعت هواپیمایی ایران مشکلات عمده‌ای به بار آورده است که مهم‌ترین آن‌ها عبارتند از:
منوعیت اخذ مدارک حرفه‌ای بین‌المللی و عدم انتقال دانش فنی	<ul style="list-style-type: none"> ○ خروج شرکت‌های بنام صنعت هواپیمایی نظیر املین و چویسر از ایران ○ مشکل در خرید قطعات یدکی برای هواپیماها ○ عدم امکان تهیه پوشش بیمه‌ای هواپیما از خارج از کشور
منوعیت رتبه‌بندی اعتباری	<p>در دوران تحریم، دو مشکل ظرفیت مالی و شکاف دانش بیمه‌ای با دنیا خارج به وجود می‌آید که مشکل اول در کوتاه‌مدت و مشکل دوم در بلندمدت اثرات خود را نشان می‌دهند. هزینه جبران مشکل ضعف دانش فنی، هزینه‌های فرصت از دست‌رفته است که قابل ترمیم نیست و لی هزینه‌های مالی قابل جبران است. علاوه عدم انتقال دانش فنی روز، منجر به رواج افکار و دانش نادرست بیمه‌ای در داخل خواهد شد که اصلاح این افکار نادرست بسیار زمان برخواهد بود.</p>
	<p>مشکل دیگر تحریم‌ها، خودداری مؤسسات معابر رتبه‌بندی در دنیا از رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه ایرانی است. این موضوع با توجه به الزام قانونی مطرح در بند ۶-ب ضوابط اجرایی ماده ۲۰ آیین‌نامه ۴۰/۵ شورای عالی بیمه (مقررات قبولی انتکایی از خارج) مبنی بر آنکه که راهبر انتکایی رسکوهای پذیرفته شده باید حداقل رتبه A از مؤسسه رتبه‌بندی اس‌اندیپی یا معادل آن از سایر مؤسسات رتبه‌بندی بین‌المللی مانند ای‌ام‌بست، فیچ و مودیز داشته باشد، مانعی در قبولی انتکایی از خارج و ارزآوری برای کشور خواهد بود.</p>

ادامه جدول ۴. آثار مستقیم تحریم‌های اقتصادی بر صنعت بیمه کشور

آثار مستقیم	تحلیل
عدم پذیرش بیمه‌نامه‌های باربری شرکت‌های بیمه ایرانی توسط سازمان‌ها و مجامع بین‌المللی	تأثیر تحریم صنعت بیمه را به تفکیک در دو بخش حمل و نقل ریلی و دریایی می‌توان مورد بررسی قرارداد. در حمل و نقل ریلی، اثر مستقیم تحریم‌ها شامل ۱) افزایش هزینه‌های تأمین مالی خرید واگن، ۲) کاهش حمل بارهای ترانزیتی و ۳) ایجاد مشکل در زمینه خرید و تأمین قطعات لکوموتیو است.
ایجاد مشکلاتی برای ارائه تضامین بین‌المللی جهت زیان همگانی محمولات دریایی	در حوزه حمل و نقل دریایی، با توجه به آنکه تمامی کشتی‌ها برای انجام سفرهای دریایی خود نیازمند پوشش‌های بیمه‌ای می‌باشند و همچنین با توجه به سهم بالای حمل و نقل در تجارت جهانی، تحریم‌های مربوط به بیمه و بیمه اتکایی علیه ایران یک چالش بزرگ در حمل و نقل دریایی ایجاد کرده است.
قطع همکاری سندیکای بیمه‌گران لویدز لندن	زیان همگانی یا خسارت مشترک هنگامی مصدق می‌یابد که مسئولان امور کشتی با توجه به اختیاراتی که به آن‌ها تفویض شده است به خاطر نجات کشتی و محمولات آن از خطری که در صورت وقوع یا توسعه آن خطر، سرنوشت کشتی مورد تهدید قرار می‌گیرد، به کشتی یا محمولات آن یا هر دو وارد می‌کنند تا به این ترتیب از نابودی کشتی جلوگیری به عمل آورند. به دلیل وجود تحریم‌ها دریافت زیان همگانی با مشکلاتی مواجه شده است چراکه بسیاری از کشورها در خصوص ارائه تضامین این توافقنامه به مشکلاتی برمی‌خورند و از انجام این کار سر باز می‌زنند.
مأخذ: نتایج تحقیق بر اساس موران ^{xxiv} و سالیس‌بوری ^{xxv} (۲۰۱۳)، یوسفی رامنلی (۱۳۹۶)، مجیدی و همکاران ^{xxvi} (۲۰۱۴)، خزایی، راشدی اشرفی، وریسک ^{xxv} ، مقصودی (۱۳۹۱).	تحریم‌های جدید آمریکا مانع از استفاده از بستر فناوری اطلاعات لویدز لندن برای بیمه کشور ایران شده است، چون بخشی از آن متعلق به یک شرکت آمریکایی است. ریجستر لویدز که یک شرکت پیشرو در زمینه مدیریت خطر دریایی است، به دلیل تحریم‌ها فعالیت خود را در ایران خاتمه داده است. بدین ترتیب ارزیابی حدود ۶۰ تانکر و کشتی متعلق به شرکت ملی نفتکش ایران و خطوط حمل و نقل جمهوری اسلامی ایران را متوقف کرده است. برای کمک به تضمین، کیفیت و اطمینان از قرارداد، یک منبع واحد از مدل‌های وردینگ برای استفاده در لویدز ایجاد شده است که با لمس یک دکمه، مخزن وردینگ لویدز این امکان را می‌دهد تا بتوان عبارت‌ها و بندهای موردنیاز را مشاهده و بارگیری کرد. با شروع تحریم‌ها استفاده از خدمات وردینگ لویدز نیز میسر نیست.

آثار غیرمستقیم تحریم بر صنعت بیمه

در این بخش در جدول (۵)، اثرات غیرمستقیم تحریم بر صنعت بیمه ارائه شده و حوزه‌هایی چون صنایع نفت و گاز، بانک و متغیرهای کلان اقتصادی مورد توجه قرار می‌گیرد.

جدول ۵. آثار غیرمستقیم تحریم‌های اقتصادی بر صنعت بیمه کشور

آثار غیرمستقیم	
	تحلیل
قیمت‌های پایین نفت، نوسانات و عدم قطعیت در وضعیت اقتصادی کشورهای ثروتمند نفتی	با وجودی که بسیاری از کشورهای نفتی نسبت به قیمت پایین نفت برای دوره زمانی کوتاه تا میان‌مدت توانایی مقابله دارند اما طولانی شدن این دوره می‌تواند اثرات ویران‌کننده‌تری نسبت به سایر اقتصادها بر آن‌ها بگذارد. بر اساس گزارش مؤسسه‌ای آم.بست این اتفاق می‌تواند بر بخش بیمه کشورهای نفتی اثرات منفی گذاشته و توان آن‌ها را در مواجهه با نوسانات و عدم حتمیت‌های اقتصادی به دلیل تغییر دورنمای اقتصادی به جالش بکشد. در گزارش آم.بست در خصوص کشورهای نفت خیز صحبت شده و پیش‌بینی کلی در این زمینه نشانگر آن است که با کاهش قیمت نفت بیمه‌گران می‌باشد انتظار کاهش رشد میزان حق بیمه‌های تولیدی و در نتیجه کاهش سودآوری را داشته باشد.
کاهش معاملات بانکی بین‌المللی	در تحریم سوئیفت، دسترسی بانک‌های ایرانی به پیام‌رسان سوئیفت قطع می‌شود و این موضوع تراکنش‌های ارزی ایران را چهار مشکل می‌نماید. در این شرایط، طبیعتاً همکاری بیمه‌گران داخلی و طرف خارجی به دلیل مشکلات ارزی و امکان تبادل آن کاهش خواهد یافت و با توجه به مشکل گشایش اعتبار، پذیرش ریسک بانک‌های طرف قرارداد در حوزه تجارت خارجی مشکل است. همچنین فعالیت شرکت‌های بیمه داخلی در عرصه بین‌الملل و پذیرش انکایی و یا سرمایه‌گذاری به سهولت قبل خواهد بود.
ریال و دلار و سایر ارزها	با توجه به ریسک حاصل از مبادله ریال و دلار و سایر ارزها، شرکت‌های دارای تعهدات ارزی با افزایش بدھی و خسارت‌های خود مواجه خواهند شد. حتی اگر تأمین ارز موردنیاز در دستور کار باشد، باز هم برای رشته‌های تجاری مانند بیمه کشتی، هواپیمایی، نفت و انرژی که تحت تأثیر نوسانات تبادلات قرار دارند می‌باشد سرمایه شرکت‌های بیمه افزایش یابد تا توانگری مالی خود را حفظ نمایند. از سوی دیگر، ارزش دارایی‌های برخی شرکت‌های بیمه‌شده نیز به دلیل رشد ارزش دلار و سایر ارزها بالا رفته و به همان میزان باید پوشش بیمه‌ای آن‌ها تغییر نموده و افزایش یابد و این کار نیز نیازمند پرداخت حق بیمه بیشتر به شرکت‌های بیمه است. زیرا در صورتی که یک دارایی کمتر از ارزش واقعی آن بیمه شود، بیمه‌گران باید مبلغ جبران را به نسبت نوسانات نرخ ارز افزایش دهند و در نتیجه شرکت‌های بیمه باید در عقد قراردادها قوانین لازم را رعایت کنند و متناسب با رشد نرخ ارز، حق بیمه و پوشش خسارت‌ها همچنین بیمه اتکایی خود را احیا کنند تا در زمان وقوع خسارت بتوانند خسارت را تأمین کنند.

جدول ۵. آثار غیرمستقیم تحریم‌های اقتصادی بر صنعت بیمه کشور

آثار غیرمستقیم	تحلیل
عدم طبقه‌بندی کشتی‌ها و نفت‌کش‌های جمهوری اسلامی ایران	این انجمن‌ها، سازمان‌های هستند که استانداردهای لازم برای اینمنی و نگهداری کشتی‌ها را ثبت نموده و تلاش دارند تا این استانداردها را نسبت به تمامی کشتی‌های جهان اعمال نمایند. برای ورود یک کشتی به بنادر جهان، معمولاً به یک طبقه‌بندی معتبر نیاز است. تحریم‌ها و دغدغه‌های مرتبط با ریسک‌های اعتبار و شهرت، این سازمان‌ها را از ارائه طبقه‌بندی برای کشتی‌های ایرانی بازداشت‌های است. اتحادیه اروپا منوعیت ویژه‌ای برای ارائه طبقه‌بندی و دیگر خدمات مشابه به تانکرهای نفتی و کشتی‌های کالای ایرانی دارد.
از سوی انجمن‌های طبقه‌بندی	ا مؤذن: نتایج تحقیق بر اساس زین الدینی (۱۳۹۹)، معاونت پژوهش‌های اقتصادی - مرکز تحقیقات استراتژیک (۱۳۹۱)، معاونت اقتصادی اتاق بازرگانی، صنایع، معدن و کشاورزی ایران، شماره شهریور (۱۳۹۷)، مرکز پژوهش‌های مجلس (۱۳۹۷)، میرعباسی و همکاران (۱۳۹۵).
کالای ایرانی دارد.	

۲-۵. شناسایی نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدهای تحریم در صنعت بیمه کشور

برای مدیریت صحیح تحریم‌ها، در ابتدا می‌بایست نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدهای را شناسایی نمود و پس از آن ظرفیت‌ها و اولویت‌ها را استخراج کرد. به این منظور، اطلاعات از طریق مطالعات کتابخانه‌ای و اسناد مکتوب شناسایی شدنند. از آنجا که چالش‌ها و تهدیدهای ایجاد شده برای صنعت بیمه ناشی از تحریم از اهمیت بسزایی برخوردار است در مطالعه این بخش، علاوه بر استفاده از مطالعات کتابخانه‌ای و اسناد مکتوب، نظرات خبرگان نیز از طریق مطالعه میدانی (پرسشنامه) دریافت شد.

مخاطبان این پرسشنامه (جامعه آماری)، کارشناسان، مدیران، معاونین و مدیران عامل شاغل در بیمه مرکزی، شرکت‌های بیمه و بیمه‌گران اتکایی فعال در صنعت بیمه است که پس از ارسال پرسشنامه، ۴۴ پاسخ دریافت گردید. میانگین سنی افراد تکمیل کننده پرسشنامه حدود ۴۳ سال بود. کمترین سن ۲۷ سال و بیشترین سن ۶۵ سال است. سابقه کار افراد در نمونه مورد بررسی به طور متوسط ۱۸ سال است. در این نمونه یک نفر با سابقه یک سال و مابقی افراد بین ۵ تا ۴۲ سال سابقه دارند. بررسی‌ها نشان می‌دهد که حدود ۵۶ درصد افرادی که پرسشنامه را تکمیل کردند دارای

پست مدیریت، ۱۶ درصد معاون و ۹ درصد مدیر عامل بوده‌اند. حدود ۷۳ درصد افراد پاسخ‌دهنده، تحصیلات کارشناسی ارشد داشتند.

در این پژوهش برای بررسی پایایی پرسشنامه پژوهش از ضریب آلفای کرونباخ استفاده شده است که در سطح اطمینان ۹۵٪ مقدار ۰.۷۵۹ به دست آمده است که بیانگر پایایی پرسشنامه است. در این مرحله، نتایج حاصل از پرسشنامه‌ها با استفاده از نرم‌افزار SPSS و با کمک آزمون فریدمن مورد بررسی و تجزیه و تحلیل قرار گرفت. آزمون فریدمن یک آزمون ناپارامتری است که برای مقایسه سه یا بیش از سه گروه وابسته که حداقل در سطح رتبه‌ای اندازه‌گیری می‌شوند، مورد استفاده قرار می‌گیرد. فرضیه این آزمون در این تحقیق عبارت است از:

H_0 : همه چالش‌های شناسایی شده سطح اهمیت یکسان دارند.

H_1 : حداقل دو مورد از چالش‌های شناسایی شده سطح اهمیت یکسانی ندارند.

نتایج آزمون به شرح جدول (۶) است:

جدول ۶. آزمون فریدمن

تعداد	۴۴
آماره کای-دو	۱۵۰.۶۳۵
درجه آزادی	۱۷
پی-مقدار	۰.۰۰۰

مأخذ: یافته‌های تحقیق

در تحلیل نتایج آزمون فریدمن می‌توان گفت که چنانچه سطح معنی‌داری کمتر از میزان خطاباشد، وجود تفاوت بین حداقل یک زوج از نمونه‌ها، استتباط می‌شود. از آنجا که این آزمون معمولاً در سطح خطای ۵ درصد در نظر گرفته می‌شود، برای رسیدن به این نتیجه باید سطح معنی‌داری، کمتر از ۰.۰۵ باشد. در نتایج حاصل، سطح معنی‌داری صفر است که نشان‌دهنده مردود شدن فرضیه صفر تحقیق است. بنابراین با توجه به آنچه گفته شد مشخص می‌شود که سطح اهمیت چالش‌های عنوان شده در نظر پاسخ‌دهندگان یکسان نیست. اکنون با توجه به میانگین رتبه‌ای که هر

یک از چالش‌ها از روش فریدمن کسب کرده‌اند، آن‌ها را از ۱۸ تا ۱ اوپریت‌بندی خواهیم کرد

(جدول ۷)

جدول ۷. رتبه‌بندی چالش‌های ناشی از تحریم با استفاده از روش فریدمن

درصد پاسخ به هر گزینه					موضوع سؤال	شماره سؤال	رتبه
۴	۳	۲	۱	۰			
۷۷.۳	۲۲.۷	۰	۰	۰	ایجاد مشکلات و ممنوعیت در دریافت‌ها و پرداخت‌های ارزی	۱۷	۱
۵۴.۵	۳۶.۴	۶.۸	۲.۳	۰	محوده‌بودی و اگذاری ریسک‌های بزرگ، پیجیده و پرخطر فراتر از ظرفیت نگهداری به بیمه‌گران بین‌المللی و در نتیجه تجمع ریسک در داخل	۱۳	۲
۵۴.۵	۲۰.۵	۱۸.۲	۶.۸	۰	تجمع ریسک‌های فاجعه‌آمیز در داخل کشور و کارآمدی پایین حوزه بیمه اتکابی	۵	۳
۴۰.۹	۴۵.۵	۱۱.۴	۲.۳	۰	عدم پذیرش بیمه‌نامه‌های باربری شرکت‌های بیمه ایرانی توسط سازمان‌ها و مجامع بین‌المللی نظیر شرکت‌های حمل و نقل بین‌المللی، بانک‌های کارگزار گشايش اعتبارات استادی، گمرک کشورهای مبدأ و مقصد و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی طرف مبالغه با خریداران و فروشنده‌گان یا بیمه‌گذاران ذی‌ربط	۱۸	۴
۳۸.۶	۳۸.۶	۱۵.۹	۴.۵	۲.۳	کاهش سرمایه‌گذاری خارجی در صنعت بیمه	۹	۵
۲۵	۵۹.۱	۹.۱	۶.۸	۰	دور شدن از عرف بین‌الملل	۷	۶
۲۹.۵	۳۸.۶	۳۱.۸	۰	۰	عدم عضویت در صندوق‌های منطقه‌ای و بین‌المللی	۱۰	۷
۲۷.۳	۴۷.۷	۲۰.۵	۴.۵	۰	ممنوعیت پوشش‌های P&I و H&M و تضمین بین‌المللی	۸	۸
۲۵	۳۶.۴	۲۷.۳	۴.۵	۶.۸	نبود دانش کافی جهت عملیات اندازه‌گیری ریسک و نرخ گذاری و شرایطدهی و مدل‌سازی ریسک در صنعت با استفاده از روش‌های نوین اکچوئری	۱	۹
۲۲.۷	۴۰.۹	۲۷.۳	۴.۵	۴.۵	فقدان پویایی بازارهای پول و سرمایه	۳	۱۰
۲۹.۵	۲۷.۳	۳۴.۱	۶.۸	۲.۳	عدم همکاری کارشناسان بین‌المللی در خصوص محاسبه و تعیین میزان واقعی خسارت حوزه‌های نفت و انرژی و...	۱۱	۱۱
۲۵	۳۶.۴	۲۷.۳	۱۱.۴	۰	فقدان دسترسی به دانش روز بیمه‌ای	۶	۱۲

جدول ۷. رتبه‌بندی چالش‌های ناشی از تحریم با استفاده از روش فریدمن

درصد پاسخ به هر گزینه					موضوع سؤال	شماره سؤال	رتبه
۴	۳	۲	۱	.			
۱۸.۲	۳۸.۶	۲۷.۳	۱۱.۴	۴.۵	عدم استفاده قابل توجه از فناوری اطلاعات در عرصه صنعت بیمه و عدم درک انقلاب دیجیتالی	۲	۱۳
۱۵.۹	۴۳.۲	۳۶.۴	۴.۵	۰	عدم همکاری با نهادهای مقررات‌گذار بین‌المللی	۱۶	۱۴
۱۸.۲	۳۶.۴	۳۴.۱	۹.۱	۲.۳	از دست دادن بخشی از مشتریان بین‌المللی محصولات و خدمات داخلی	۱۲	۱۵
۲۰.۵	۳۱.۸	۲۹.۵	۱۳.۶	۴.۵	دسترسی ضعیف به نرم‌افزارهای محاسبه نرخ و شرایط	۱۵	۱۶
۲۷.۳	۱۵.۹	۲۰.۵	۲۷.۳	۹.۱	فقدان رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه	۴	۱۷
۶.۸	۱۸.۲	۴۰.۹	۲۹.۵	۴.۵	عدم پوشش مناسب در خصوص بیمه‌های درمان سافران عازم به خارج	۱۴	۱۸

مأخذ: یافته‌های تحقیق

با استفاده از نتایج به دست آمده از مطالعات کتابخانه‌ای و نتایج حاصل از پرسشنامه، در جدول به بیان نقاط قوت، ضعف، فرصت‌ها و تهدیدهای تحریم بر صنعت بیمه می‌پردازیم.

جدول ۸. نقاط قوت و ضعف و فرصت‌ها و تهدیدهای تحریم بر صنعت بیمه

- افزایش ظرفیت پوشش ریسک در داخل کشور از طریق ایجاد صندوق ظرفیت مشترک بازار، حساب اتکایی و بیزه تحریم و اعطای مجوز قبولی اتکایی به شرکت‌های بیمه مستقیم
- ایجاد کلوب‌های بیاندای داخلی
- افزایش توان شرکت‌های بیمه در خدمات بیمه‌ای خود و سازوکارهای انتقال ریسک داخلی و توسعه بهبود روند مدیریت ریسک
- توسعه بیشتر بازار بیمه داخل و افزایش ظرفیت بیمه و جلوگیری از خروج ارز
- افزایش توانمندی شرکت‌های بیمه در ارائه پوشش بیمه‌ای در حوزه نفت و انرژی
- استفاده از مبادلات تهاتری
- جایگزین کردن بانک‌های خصوصی به جای بانک‌های دولتی به دلیل محدودیت‌های کمتر برای انجام مراودات بانکی صنعت بیمه
- طراحی یا استفاده از سامانه‌های پیام‌رسان مالی موادی سوئیفت طراحی اوراق بهادر بیمه‌ای
- تصویب لایحه تأسیس صندوق بیمه حوادث طبیعی



- نبود دانش کافی جهت عملیات اندازه‌گیری ریسک و نرخ گذاری و شرایطدهی و مدل‌سازی ریسک در صنعت با استفاده از روش‌های نوین اکجؤری
- عدم استفاده قابل توجه از فناوری اطلاعات در عرصه صنعت بیمه و عدم درک انقلاب دیجیتالی
- فقدان پویایی بازارهای پول و سرمایه
- فقدان رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه
- مناسب نبودن پاره‌ای قوانین و مقررات صنعت بیمه با شرایط تحریم
- تجمع ریسک‌های بزرگ و فاجعه‌آمیز در داخل کشور و کارآمدی پایین حوزه بیمه اتکایی
- غیرفнی بودن بازار بیمه داخل
- چالش عملیات بیمه‌گری در بازار داخل
- ضعف تعامل با بازار بین‌الملل
- عدم انطباق بیمه‌نامه با بازار داخل
- فاصله گرفتن از بازار بین‌المللی و فقدان دسترسی به دانش روز بیمه‌ای
- عدم پذیرش بیمه‌نامه‌های باربری شرکت‌های بیمه ایرانی توسط سازمان‌ها و مجامع بین‌المللی
- دسترسی ضعیف به نرم‌افزارهای محاسبه نرخ و شرایط
- عدم پوشش مناسب در خصوص بیمه‌های درمان مسافران عازم به خارج
- محدودیت و اگذاری اتکایی قراردادهای اتکایی و ریسک‌های پیچیده و پرخطر
- فراتر از ظرفیت نگهداری به بیمه‌گران بین‌المللی و تجمع ریسک در داخل
- از دست دادن بخشی از مشتریان بین‌المللی محصولات و خدمات داخلی
- عدم همکاری کارشناسان بین‌المللی در خصوص محاسبه و تعیین میزان واقعی خسارت حوزه‌های نفت و انرژی و...
- وابستگی شدید صنعت به شرایط سیاسی
- نرخ بالای تورم و اثر آن بر بیمه‌های زندگی و غیرزنندگی
- عدم عضویت در صندوق‌های منطقه‌ای و بین‌المللی
- اثر افزایش نرخ ارز بر تعهدات شرکت بیمه
- ممنوعیت پوشش‌های پی‌اندآی و اچ‌اندام
- ریسک حاصل از مبالغه ریال و دلار و سایر ارزها
- افزایش قیمت‌ها و درنتیجه تعهدات بیمه‌گر
- کاهش سرمایه‌گذاری خارجی صنعت بیمه



مأخذ: نتایج تحقیق بر اساس مطالعه میدانی و پرسشنامه

۶. نتیجه‌گیری و پیشنهاد

در بخش‌های قبل به بررسی اثرات ناشی از تحریم و به بیان نقاط قوت و ضعف و فرصت‌ها و تهدیدهای ناشی از تحریم پرداختیم تا ظرفیت‌ها و اولویت‌ها از آن استخراج شود. همچنین، بررسی مختصه‌ی روی تحریم‌ها و اقدامات و تجربیات سایر کشورها داشتیم. در این بخش با استفاده از این مطالعات، راهکارهایی برای مدیریت تحریم پیشنهاد می‌گردد:

- **تعییر قوانین و مقررات صنعت بیمه با توجه به تحریم‌ها:** لازم به ذکر است که قوانین و مقررات صنعت بیمه در زمان صلح و قبل از تحریم‌ها تنظیم شده‌اند، لذا در شرایط تحریم بازنگری ضوابط و مفاد قوانین باید مورد توجه قرار گیرد. مقابله با شرایط تحریمی جدید، نیازمند داشتن برنامه‌ای ویژه برای اداره کشور در شرایط تحریمی دارد و بخشی از این برنامه، وجود قوانین و مقررات ویژه برای اداره کشور در شرایط ایجادشده ناشی از تأثیر تحریم‌های اقتصادی است.
- **ارزهای رمزپایه:** باید توجه داشت که تمام هدف تحریم‌ها این است که روابط تجاری ایران را سخت، پیچیده و پرهزینه کنند و ابزارهای فضای مجازی و تجارت الکترونیک به گونه‌ای است که سخت بودن و پرهزینه بودن تحریم‌ها برای ایران را خنثی می‌کند. به عنوان مثال ارزهای رمزپایه باعث کاهش هزینه مبادله می‌شوند، واسطه‌های مالی مانند سوئیفت و بانک‌ها را حذف می‌کنند و امکان مسدود شدن هم ندارند.
- **افزایش سرمایه شرکت‌های بیمه‌ای جهت بیمه‌گری:** تحریم‌ها باعث افزایش تورم و به تبع آن، افزایش هزینه خسارت‌ها خواهد شد. در این حالت، با سرمایه‌گذاری ذخایر فنی شرکت می‌توان درآمد را افزایش داد. این درآمد، زیان معاملات بیمه‌ای را جبران می‌کند.
- **اوراق بهادرسازی بیمه:** کسب و کار شرکت‌های بیمه بر اساس ریسک بنا شده است، ریسک‌هایی که ناشی از مخاطرات مشتریان حقیقی و حقوقی مختلف در حوزه‌های متفاوت است. بحث شناسایی، ارزیابی، نگهداری، انتقال و جبران خسارت انواع ریسک‌ها وظیفه عمده شرکت‌های بیمه است و همچنین افزایش توان نگهداری داخلی ریسک‌های بزرگ با

توجه به شرایط تحریم‌ها و عدم امکان استفاده از بیمه‌های اتکایی خارجی، حساس بودن شرایط فعلی صنعت بیمه را نشان می‌دهد. این شرایط تحریمی، فرصتی برای مدیریت ریسک‌ها فراهم آورده که ارتباط مستقیم بین صنعت بیمه و بازار سرمایه تحت عنوان اوراق بهادرسازی ریسک یکی دیگر از این فرصت‌ها است. این اوراق جدیدترین روش توزیع و پوشش ریسک است که ریسک‌ها را از شرکت‌های بیمه به سرمایه‌گذاران خرد و بزرگ، بازار سرمایه انتقال می‌دهند و سودی نصیب آنان خواهد کرد و از طرفی راهی برای تأمین مالی شرکت‌های بیمه و جبران کمبود ذخیره سرمایه آن‌ها به حساب می‌آید.

- افزایش و تقویت ظرفیت بیمه و طیف پوشش‌های کلوب‌های ایران: تأسیس دو کلوب داخلی بیمه متقابل قشم و کیش از دستاوردهای ارزنده دوره تحریم است که اکنون توانمندی پذیرش ریسک، ارزیابی ریسک و خسارت و سایر موارد مربوط در این کلوب‌ها بیش از پیش تقویت شده و تجارب حوادث این دوره منجر به ایجاد پایگاه داده مفید در خصوص رسیدگی به پرونده‌های مشابه برای مؤسسات شده است. با این وجود با توجه به تخصصی بودن خدمات ارائه شده در صنعت بیمه و به خصوص در رشته‌هایی چون پی‌اندآی که در ایران سابقه کمتر از ده سال دارند و نوپا محسوب می‌شوند ارتقا سطح دانش و تخصص همواره باید در اولویت‌های صنعت قرار گیرد.

- تمرکز و توجه به آموزش مدیران و کارشناسان در سطح و کلاس بین‌المللی به خصوص در زمینه قراردادهای اتکایی: برای رفع چالش ممنوعیت اخذ دانش و مدارک حرفه‌ای و افت کیفیت آموزش در این صنعت، می‌توانیم از مدیران مطرح جهانی برای آموزش دادن به افراد در داخل کشور استفاده کنیم یا در صورتی که مؤسسات آموزشی و یا مدیران مذکور برای حضور در ایران ممنوعیت‌هایی داشتند می‌توان از آن‌ها دعوت کرد تا در کشورهایی که تحت تحریم نیستند نظریه گرجستان، ترکیه، ارمنستان و غیره حاضر شوند و آموزش دهند.

- ایجاد نظام رتبه‌بندی داخلی: استفاده از سناریوهای جایگزین به معنی استفاده از شیوه‌هایی است که در نتیجه تحریم‌ها یا تحت تأثیر قرار نگرفته‌اند یا کمتر متأثر شده‌اند. برای نمونه

به جای آن که شرکت‌های بیمه توسط شرکت‌های اعتباردهنده بین‌المللی مورد رتبه‌بندی قرار گیرند می‌توانیم نمایندگی آن‌ها را در کشور ایجاد کنیم.

از دیگر راهکارهای دوران تحریم، استفاده از نمایندگی‌های مستقر در سایر کشورها است که با استفاده از آن می‌توان با شرکت‌های بیمه بین‌المللی تعامل داشت و این باعث خروج از انزوای صنعت بیمه کشور در دوره تحریم می‌شود؛ چراکه آن شرکت‌ها به دلیل بکر بودن بازار بیمه ایران تمایل زیادی به حضور در سهم بازار بیمه ایران دارند و از طریق مذکور این امکان برای چنین شرکت‌هایی میسر و تسهیل خواهد گردید. گسترش همکاری‌ها با شرکت‌های نوظهور آسیایی و کشورهای عضو اکو جهت انجام بیمه‌گری اتکایی و توزیع ریسک عملیات بیمه از دیگر راهکارها است. راهکار دیگر بهبود صندوق‌های دولتی برای ارائه پوشش لازم برای بیمه‌شدگان و پذیرش ریسک برای بیمه‌گران اتکایی بین‌المللی از جمله صندوق ویژه تحریم و صندوق مشترک بازار است.

منابع

- آل‌کجاف، حسین، انصاریان، مجتبی (۱۳۹۳). تأثیر تحریم‌های یک‌جانبه و چند‌جانبه بر ایران از منظر حق بر سلامت شهروندان ایرانی. *فصلنامه حقوق پژوهشی*، سال ۲۹، ۱۱-۵۰.
- امام‌جمعه‌زاده، جواد، بابایی، مجتبی (۱۳۹۴). نقش اتفاق‌های فکر در اعمال تحریم‌های هسته‌ای آمریکا علیه ایران. *فصلنامه مطالعات روابط بین‌الملل*، سال ۸، شماره ۳۲، ۱۱۶-۹۱.
- پژوهشکده بیمه (۱۳۹۷). آثار تحریم‌ها بر صنعت بیمه کشور.
- حمزه، اسماء، عطاطلب، فاطمه (۱۳۹۷). اثر تحریم‌بر صنعت بیمه با تأکید بر تورم و مشکلات نقل و انتقالات پولی، *فصلنامه اقتصاد مالی*، سال ۱۲، شماره ۴۵، ۱۴۷-۱۶۵.
- خانی‌پور، حمید، اختیاری، عبدالمحیج، دهقانی، حمید (۱۳۹۴). جایگاه بیمه دریایی در اقتصاد ایران در شرایط تحریم و پساحتریم. *کنفرانس بین‌المللی اقتصاد در شرایط تحریم*، ۱-۱۱.
- بابلسر: شرکت پژوهشی صنعتی طرود شمال.

خزایی، ایوب (۱۳۹۷). تأثیر دور جدید تحریم‌های اقتصادی بر صنعت حمل و نقل ریلی کشور. دنیای اقتصاد.

راشدی اشرفی، علیرضا (۱۳۹۶). مجموعه اطلاعات موردنیاز در بازرگانی تجاری. شرکت چاپ و نشر بازارگانی.

روحانی، علی، نمازی، احسان (۱۳۹۶). تحریم‌های غرب علیه روسیه. فصلنامه روابط خارجی، ۶۹-۱۰۷.

زین الدینی، شبم، کریمی، محمدشیریف، خانزادی آزاد (۱۳۹۹). بررسی اثر تکانه‌های قیمت نفت بر عملکرد بازار سهام ایران، فصلنامه اقتصاد مالی، ۵۰، ۱۴۵-۱۷۰.

شماخی حمیدرضا، مهردارسaran، زهراء (۱۳۹۴). اثر تحریم‌های اقتصادی بر توانگری مالی شرکت‌های بیمه ایرانی. بیست و دومین همایش همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، تهران، ۴۴۷-۴۷۲.

طغیانی، مهدی، درخشان، مرتضی (۱۳۹۳). تحلیل عوامل تأثیرگذاری تحریم‌های اقتصادی بر ایران و راهکارهای مقابله با آن. فصلنامه راهبرد، شماره ۷۳، ۱۱۵-۱۴۶.

عزتی، مرتضی، سلمانی، یونس (۱۳۹۳). بررسی آثار مستقیم و غیرمستقیم تحریم‌ها در رشد اقتصادی ایران. فصلنامه آفاق امنیت، سال ۷، شماره ۲۵، ۱۷۵-۱۴۹.

فرحی، شیما (۱۳۹۷). بررسی تأثیر تحریم‌ها بر صنعت بیمه در ایران. تهران: دانشگاه خوارزمی. مبینی دهکردی، علی (۱۳۹۰). معرفی طرح‌ها و مدل‌ها در روش تحقیق آمیخته، فصلنامه راهبرد، شماره ۲۰، ۲۳۴-۲۱۷.

محمدی، سونیا، شمسی جامخانه، اسماعیل (۱۳۹۶). نقش بیمه‌های زندگی و عمر در تحقق اقتصاد مقاومتی در شرایط تحریم، پنجمین کنفرانس بین‌المللی اقتصاد در شرایط تحریم، بابلسر، دانشگاه یزد، دانشگاه بوعلی سینا همدان، دانشگاه صنعتی نوشیروانی بابل و شرکت پژوهشی طرود شمال.

مرکز پژوهش‌های مجلس شورای اسلامی (۱۳۹۴). سیاست‌های روسیه در برابر تحریم‌های اقتصادی علیه آن کشور.

مرکز پژوهش‌های مجلس (۱۳۹۷). بررسی تحریم‌های بانکی، اثر آن بر نقل و انتقال بین‌المللی وجوه و راهکارهای مقابله با آن.

مصطفوی، نصراله (۱۳۹۱). بررسی بهینه‌سازی قیمت حمل و نقل با رویکردی بر راه‌های ریلی به روش تحلیل SAM، فصلنامه اقتصاد مالی، شماره ۱۹، ۲۸-۹. معاونت اقتصادی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران (۱۳۹۷). بررسی مسائل روز اقتصاد ایران.

میرعباسی، باقر، محمدی، عادل، و فاسرشت، سوده (۱۳۹۵). گذری بر تحریم‌های اقتصادی بر بیمه دریایی و الزام شورای امنیت به رعایت اصول حقوق بشر. تهران: انتشارات خرسندی. معاونت پژوهش‌های اقتصادی - مرکز تحقیقات استراتژیک (۱۳۹۱). اثرات کوتاه‌مدت و بلندمدت تحریم‌های بین‌المللی نفتی بر بخش انرژی ایران.

یاوری، کاظم، محسنی، رضا (۱۳۸۹). آثار تحریم‌های تجاری و مالی بر اقتصاد ایران: تجزیه و تحلیل تاریخی. مجلس و پژوهش، شماره ۶۱، ۹-۵۳. یوسفی رامندی، رضا (۱۳۹۶). تأثیر تحریم و رفع آن بر شاخص‌های مالی صنعت بیمه. دانشگاه آزاد اسلامی واحد الکترونیکی.

- ECONOMIC SANCTIONS UPDATE: LIBYA. (2016). The American club circular No: 15/16. https://www.american-club.com/files/files/cir_15_16.pdf.
- Getz, M., & Bureiko, K. (2015). US and EU Sanctions: How are Insurers Affected? <https://www.bila.org.uk/uploaded/public/558965460f1182.59584395.pdf>.
- Giumelli, F. (2013). The effectiveness of EU sanctions: An analysis of Iran, Belarus, Syria and Myanmar (Burma). (EPC Issue Paper; No. 76). European Policy Centre. http://www.epc.eu/pub_details.php?pub_id=3928
- Majidi, A., Nedjat, S., Mohammadi, A., Jamshidi, E., & Majdzadeh, R. (2014). Impact of sanctions on Iranian airlines: How people in Iran feel about air travel safety? *International Journal of Disaster Risk Reduction*, Volume 10, Part A, 67-74.
- Moran, M., & Salisbury, D. (2013). Sanctions and the insurance industry challenges and opportunities. King's College London - Centre for Science & Security Studies, 1-56.
- Spetalnick, M., Ulmer, A., & Zengerle, P. (2018). U.S. considering broad oil sanctions on Venezuela - source. <https://www.reuters.com/article/us-venezuela-usa-sanctions-exclusive/exclusive-u-s-considering-broad-oil-sanctions-on-venezuela-source-idUSKCN1GD3L>

فصلنامه سیاست‌های مالی و اقتصادی

i. Boycott

ii. در ادبیات سیاسی آمریکا به کارگزارانی که نقش اثراگذاری را در شکل‌گیری یا تنظیم پیش‌نویس طرح‌های تحریمی ایفا می‌کنند، با عنوان معماران تحریم ایران نام می‌برند.

iii. Lloyd's

iv. Munich Re

v. Alliance

vi. Protection and indemnity

کلوپ‌ها تقریباً مشابه مؤسسات تعاوونی عمل می‌کنند. با این توضیح که هر شرکت کشتیرانی و یا مالک هر کشتی به تناسب ظرفیت شناورهای خود حق عضویت که عملکردی شبیه حق‌بیمه دارد، به کلوپ می‌پردازد. جمع حق عضویتی که دریافت می‌شود برای هر سال معادل ۸۰ درصد خساراتی است که سال قبل پرداخت شده‌اند و یا در حال رسیدگی هستند. سال مالی کلوپ از ۲۰ فوریه هر سال شروع می‌شود. اگر حق عضویت‌های دریافت شده برای جبران خسارت همان سال کافی نباشد از همه اعضاء حق عضویت تکمیلی تا میزان لازم مطالبه می‌شود و هر گاه حق‌بیمه‌ها مازاد بر خسارت باشد باقیمانده آن به حساب‌های ذخیره منظور می‌گردد.

vii. نفت خام باید از طریق دولت مشروع لبی یا شرکت نفت ملی لبی تحت کنترل جی‌ان‌آی حمل شود و توسط مؤسسات موازی که تحت نظارت جی‌ان‌آی نیستند حمل نشود.

viii. علی‌رغم این تحریم، مبادلات ارزی روسیه با کشورهای غربی طبق روال سابق انجام می‌گیرد و سایر بانک‌های روسی هیچ‌گونه منعی در رابطه با گشایش اعتبار برای انجام تجارت با کشورهای اروپایی و آمریکایی ندارند. این در حالی است که تحریم‌های ایران در حوزه مالی و بانکی بسیار پیشرفته‌تر بوده و هم از لحاظ تعداد نهادهای تحت تحریم (بانک مرکزی، بانک‌های دولتی و اغلب بانک‌های خصوصی) و هم از جهت نوع تعاملات مالی مشمول تحریم (گشایش اعتبار استاندی، سقف تراکنش‌های نقدی، تحریم دسترسی به شبکه سوئیفت...) بهشدت گستردگر بوده است.

ix. معنی در رابطه با خرید نفت و گاز از روسیه و فروش محصولات پالایشی و پتروشیمی به روسیه وضع نشده است.

x. Spetnick

xi. The American club circular

xii. Getz

xiii. Bureiko

xiv. Giumelli

xv. Ivan

xvi. Primary and secondary sanctions

xvii. Modified Jones model

xviii. Pisnel Model

xix. Olsonel regression model

xx. نسبت حق‌بیمه تولیدی به تولید ناخالص داخلی

xxi. Standard & Poor's

xxii. Hull & Machinery

xxiii. Moran

xxiv. Salisbury

xxv. Verisk