

تولیت آستان قدس رضوی در آیین تکریم و معارفه فرمانده سپاه امام رضا(ع):

اعتبار سپاه با مجاهدت، تقوا، ایثار و خون شهدا شکل گرفته است



عکس: رضوی

وحید خراسانی و دیگر بزرگان تحصیل کرده و سال‌ها در حوزه‌های مختلف به فراگیری علوم پرداخته‌اند. آیت‌الله مروی در بخش پایانی سخنان خود با تبریک به سردار مهدوی، فرمانده جدید سپاه امام رضا(ع)، اظهار کرد: ایشان پیش از این در مشهد حضور داشتند و بحمدالله با مسائل و حساسیت‌های این شهر مقدس و بزرگ و همچنین استان خراسان رضوی آشنا هستند.

وی ضمن قدردانی از فرماندهی سپاه پاسداران انقلاب اسلامی برای این انتخاب، گفت: از پایان مأموریت سردار غیائی افسوس می‌خوریم، اما از فرماندهی سپاه تشکر می‌کنیم که فردی شایسته، لایق و آشنا با مسائل استان را برای این مسئولیت انتخاب کرده‌اند.

تولیت آستان قدس رضوی همچنین سردار غیائی را «به‌تمام معنا پاسدار» توصیف کرد و افزود: سردار غیائی دلسوز، پرتلاش، همراه، متواضع و فرماندهی توانمند بود و عنوان مقدس پاسداری را پاس داشت.

آیت‌الله مروی تصریح کرد: سخنان، راهنمایی‌ها و رهبری‌های ایشان همچنان برای ما چراغ راه است؛ این راهنمایی‌ها از عمق جان و ایمان ایشان برخاسته بود. امروز نیز پیروی از آن مسیر و امتداد راه آن مرد بزرگ، در پیروی از خلف صالح ایشان، حضرت آیت‌الله سیدمجتبی خامنه‌ای است که با اعتقاد و شناخت عرض می‌کنم این مرد بزرگ نیز تربیت‌یافته دامان پاک آن بزرگ‌مرد است.

وی با اشاره به ویژگی‌های اخلاقی، معنوی و علمی حضرت آیت‌الله سیدمجتبی حسینی خامنه‌ای، افزود: ایشان در زهد، اگر نگوئیم از پدر بزرگوارشان زاهدتر بوده‌اند، دست‌کم کمتر نیستند و در مسائل معنوی، اخلاقی، تربیتی و تزکیه نفس نیز فعالیت و تربیت داشته‌اند. در مسائل علمی، فقه و اصول نیز دارای استعداد بسیار خوب و بالایی هستند و بیش از ۱۰ سال سابقه تدریس خارج دارند، در محضر اساتید و فقهای بزرگی همچون مرحوم میرزا جواد آقای تبریزی، مرحوم آیت‌الله حاج آقا مجتبی تهرانی، آیت‌الله

بود. ایشان برای هر تصمیمی رضایت خداوند را در نظر می‌گرفت و برای خداوند عمل می‌کرد، حتی کسانی که با ایشان نامهربان بودند، اعتراف می‌کردند که این شهید بزرگوار سخنان خود را از روی اعتقاد و از عمق قلب و باور خویش بیان می‌کرد؛ چه در زمینه مبارزه با آمریکا و چه در سایر مسائل.

وی افزود: ایشان کاملاً پاکیزه و نورانی و با قصد قربت و رضایت الهی اقدام می‌کرد. برای هر تصمیمی ابتدا بررسی می‌کرد که آیا رضایت خداوند در آن وجود دارد یا خیر. رضایت خداوند را در نظر می‌گرفت و برای خداوند عمل می‌کرد. آیت‌الله مروی با بیان اینکه رهبر شهید عظیم‌الشأن از منظر معنای حقیقی عرفان «عارف» بود، تصریح کرد: ایشان حقیقتاً عارف بود. عارف به‌معنای اصطلاحی درباره افراد خاصی به‌کار می‌رود، اما از نظر معنای حقیقی و به‌معنای واقعی کلمه، رهبر شهید عظیم‌الشأن عارف بود.

سپاه، تصریح کرد: هزاران پاسدار عزیز به شهادت رسیدند و خون خود را در راه حق نثار کردند و به‌واسطه همین خون‌های پاک، سپاه اعتبار پیدا کرد؛ همه این شهدا در ایجاد این اعتبار سهم دارند و این سرمایه را با خون خود در اختیار ما قرار داده‌اند.

■ **بهترین سلام به رهبر شهید، ادامه‌راه نورانی اوست**
تولیت آستان قدس رضوی در بخش دیگری از سخنان خود با گرامیداشت یاد شهدای عزیز، در رأس آنان از رهبر شهید عظیم‌الشأن یاد کرد و گفت: حقیقتاً نمی‌توانیم داغ فراق و اندوه این فقدان را کمرنگ و رقیق کنیم؛ بهترین سلام و زیارت برای این شهید شریف و عبد صالح خدا، ادامه‌دادن راه نورانی اوست.

وی با اشاره به اخلاص رهبر شهید، اظهار کرد: پیام‌ها و سخنان این مرد بزرگ جز از روی اخلاص و درد دین نبود؛ سخنان او برخاسته از اعتقاد و از عمق قلب و باورش

تولیت آستان قدس رضوی با تأکید بر ضرورت صیانت از اعتبار سپاه پاسداران انقلاب اسلامی، گفت: اعتبار سپاه سرمایه‌ای است که با مجاهدت، تقوا، ایثار و خون هزاران شهید شکل گرفته است.

به گزارش آستان‌نیوز، آیت‌الله احمد مروی در آیین تکریم و معارفه فرمانده سپاه امام رضا(ع)، با تقدیر از خدمات و تلاش‌های سردار غیائی و انتصاب سردار مهدوی به فرماندهی سپاه امام رضا(ع)، با اشاره به جامعیت شخصیت امام خمینی(ره)، گفت: امام راحل عظیم‌الشأن عمدتاً تنها از جنبه انقلابی و به‌عنوان بنیانگذار جمهوری اسلامی معرفی می‌شوند، درحالی‌که ایشان در عرصه‌های علمی، فقهی، اصولی، فلسفی و عرفانی نیز در قله قرار داشتند؛ هنگامی که چنین شخصیت بزرگی می‌گوید «ای کاش من هم پاسدار بودم»، این سخن به پاسداری ارزش و اعتبار می‌بخشد و جایگاه آن را ارتقا می‌دهد. آیت‌الله مروی با اشاره به نقش شهدا در شکل‌گیری اعتبار

تحلیل

کامبیز لعل- کارشناس اقتصادی | اعلام ناترازی در نیمی از شرکت‌های

بیمه و هشدار برای تعلیق فعالیت آن‌ها، نشان از وضعیت بحرانی در منابع و مصارف این صنعت دارد؛ مشکلی که از یک سو به دلیل کاهش ارزش پول و از سوی دیگر به خاطر رقابت ناسالم شرکت‌ها برای جذب مشتری شکل گرفته است.

هشدار صریح بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه به ۱۴ شرکت فعال در بازار، از سرریز شدن بحران انباشت ریسک به سطح عمومی اقتصاد حکایت دارد. تلاش برخی شرکت‌های بیمه برای بزرگ نشان دادن سهم خود از بازار با نرخ‌شکنی‌های غیرفنی، نتیجه‌ای جز خالی شدن صندوق هانداشته است؛ بحرانی که در کنار تورم سنگین بخش درمان، تراز مالی این شرکت‌ها را قرمز و رگولاتور را مجبور به برخورد انضباطی کرده است.

کامبیز لعل در این باره نوشت: بر اساس اظهارات رئیس کل بیمه مرکزی ۱۴ شرکت از مجموع ۲۷ شرکت بیمه دچار ناترازی هستند. طبق اعلام ایشان، وضعیت مذکور طی ۵ تا ۱۰ سال شکل گرفته و برای هشت شرکت در صورت اصلاح نشدن وضعیت، اقدام‌های نظارتی تا حد تعلیق فعالیت در رشته‌های زیانده در نظر گرفته شده است. البته چند روز بعد نیز شورای عالی بیمه با بررسی شرایط یاد شده با اقدام‌های نظارتی پیشنه‌ای بیمه مرکزی موافقت کرد و مقرر شد در صورت عدم رفع ناترازی و مغایرت، اقدام‌های انضباطی اجرا شود. این امر نشان از جدیت موضوع و حساس شدن شرایط دارد.

اما منظور از ناترازی چیست؟ به زبان ساده، ناترازی در صنعت بیمه به این معنی است که در برخی رشته‌ها درآمد حاصل از تخمین و پذیرش ریسک با هزینه‌های واقعی آن ریسک تناسب ندارد و این تناسب نداشتن به حدی است که با درآمدهای ناشی از سرمایه‌گذاری یا سود ناشی از عملیات دیگر رشته‌های بیمه‌ای هم پوشش داده نمی‌شود؛ اما در بُعد فنی، ناترازی را نمی‌توان فقط و فقط با یک شاخص توضیح داد.

در این زمینه توانگری مالی، ضعف کفایت سرمایه، ضعف کفایت ذخایر، ریسک نقدینگی، ریسک قیمت‌گذاری و نقصان در ارزش‌گذاری ریسک، ریسک اعتباری، تمرکز ریسک، مطالبات خارج از استاندارد، ناتوانی در ایفاء تعهدات، رشد نامتوازن پرتفو، عدم هشدار زودهنگام و افول حاکمیت شرکتی، در کنار یکدیگر قرار می‌گیرند؛ اما می‌توان دلایلی را برای بروز وضعیت بالا برشمرد که در ادامه به آن‌ها می‌پردازیم.

تورم و اثر آن بر ارزش واقعی حق بیمه: در شرایطی که گرفتار تورم‌های بالا هستیم، به طوری که حتی تورم‌های ماهانه نسبت به ماه گذشته هم رقم‌های قابل توجهی دارد، ارزش واقعی حق بیمه، چنانچه به صورت نقدی و در ابتدای دوره دریافت نشود، در طول زمان کاهش یافته و امکان بهره‌برداری شرکت‌های بیمه از آن کاهش می‌یابد.

تورم و اثر آن بر هزینه‌های خسارت: یکی از واقعیت‌های کنونی اقتصاد ایران، وجود تورم خرنده ماهانه است. به همین دلیل ارزش کالا، خدمات، مال یا مسئولیت بیمه شده در ابتدای دوره با انتهای دوره کاملاً متفاوت خواهد بود و خسارت‌های انتهای دوره تأثیر بسیار ناگواری بر منابع و مصارف بیمه‌ای خواهد داشت.

تورم و اثر آن بر رسوب حق بیمه: رسوب حق بیمه می‌تواند به‌صورت فرایندی باشد یا زمانی. یکی از فعالیت‌های ذاتی بیمه‌ها تجمع منابع و بهرمندی از منافع ناشی از مقیاس یا منافع ناشی از تجمع است. رسوب منابع بیمه‌ای یا در فرایند انتقال از بیمه‌گذار به نماینده، شعبه و در نهایت

نیمی از شرکت‌های بیمه با هشدار برای تعلیق فعالیت روبه‌رو شده‌اند

بحران ناترازی در دومین بازار مالی کشور



هزینه بیمه‌های تکمیلی درمان: در سال‌های اخیر همواره نسبت خسارت بیمه‌های تکمیلی درمان، بیشتر از ۱۰۰ بوده است. از این رو یکی از دلایل مهم ناترازی‌ها و رقابت‌های ناسالم در همین رشته اتفاق افتاده و این در حالی است که همزمان، هزینه‌های درمان به دلیل تورم بالای خدمات بهداشت و درمان که غالباً بالاتر از متوسط نرخ تورم بوده، رو به افزایش است.

از طرفی شاهد کاهش مداوم ارزش واقعی سهم هزینه‌های دولت و هزینه‌های بیمه‌های اجتماعی (بیمه‌های درمان پایه) از قیمت تمام شده بهداشت و درمان هستیم. در واقع ریسک پوشش‌های پایه سلامت از دولت و بیمه‌های اجتماعی به سمت بیمه‌های تکمیلی انتقال یافته است. تجمع این عوامل موجب فشار بر منابع شرکت‌های بیمه‌ای شده که محاسبات درستی از ریسک بیمه‌های تکمیلی درمان نداشته‌اند. این امر، جدا از مخاطرات اخلاقی و در مواردی تقلب‌هایی است که در تنظیم اسناد درمان و صورتحساب‌های آن رخ می‌دهد.

رقابت مخرب برای افزایش سهم بازار: رقابت در بازار بیمه، زمانی رقابتی مخرب می‌شود که شرکت‌ها به جای رقابت برای کیفیت بهتر خدمات، نوآوری محصولات، مدیریت بهینه ریسک و تجربه مشتری، از ابزارهایی استفاده کنند که در کوتاه‌مدت فقط پرتفو شرکت را بزرگ می‌کند؛ اما در

بلندمدت ریسک را افزایش و توان تحمل آن را کاهش می‌دهد. سودآوری را تضعیف و سلامت بازار را تهدید می‌کند. از جمله روش‌های رقابت مخرب می‌توان به موارد زیر اشاره کرد: نرخ‌شکنی، قیمت‌ها و تخفیف‌های غیر فنی، پذیرش ریسک‌های پرخطر، افزایش تعهدات، کاهش فرانشیز، کارمزد غیرمتعارف و کاهش حق بیمه دریافتی. این موارد ممکن است به رشد پرتفو یا بزرگ‌نمایی سهم بازار کمک کند؛ ولی موجب بهبود واقعی توان اقتصادی، رقابت‌پذیری و سودآوری نمی‌شود.

این مسئله علاوه بر انتخاب ریسک‌های نامناسب برای پوشش اشتباهات قبلی در انتخاب ریسک و افزایش ضریب خسارت، موجب وابستگی بیشتر به تخفیف و کارمزد برای پوشش کمبودها و کسری‌ها، کاهش توان پوشش ریسک‌های بزرگ و از همه مهم‌تر کاهش کیفیت خدمات، کاهش اعتماد عمومی به صنعت و از دست رفتن سرمایه اجتماعی صنعت بیمه می‌شود. از این رو رقابت مخرب علاوه بر ایجاد ناترازی‌ها و آثار منفی برای شرکت‌های بیمه‌ای که مجری آن بوده‌اند، تأثیرات مخربی هم بر سایر شرکت‌هایی خواهد داشت که از این سیاست پرهیز می‌کنند.

سایر موارد: قیمت‌گذاری دستوری برخی رشته‌ها، محدودیت‌های سرمایه‌گذاری و عمق کم بازار سرمایه، ریسک‌های ناشی از ارزش پول ملی و شرایط تحریمی تحمیل شده به اقتصاد ملی، ریسک ناشی از تمرکز بازار بر پنج رشته بیمه‌ای و همچنین تکیه صرف به اتکالی داخلی، همگی از دیگر عوامل مؤثر در ناترازی هستند. لازم به ذکر است در دو مورد آخر، چنانچه به هر دلیلی یکی از این رشته‌ها با خسارت شدید یا افزایش خسارت غیرمعمول مواجه شود، ناترازی افزایش می‌یابد.

در این نوشتار بخشی از دلایل و پیامدهای ناترازی شرکت‌های بیمه مورد بررسی قرار گرفت. قسمتی از دلایل، به شرایط اقتصادی کشور مربوط می‌شود و از حوزه اختیارات شرکت‌ها خارج است؛ ولی برای همه شرکت‌ها یکسان است. برخی از شرایط هم مربوط به تصمیم‌گیری‌های داخلی و راهبردی شرکت‌هاست. رقابت‌های مخرب که برای افزایش سهم از بازار و رشد پرتفو بیمه‌ای صورت می‌گیرد، عمده‌ترین عامل داخلی ایجاد ناترازی در شرکت‌های بیمه است؛ نظر به پیامدهای گسترده ناترازی‌ها؛ به‌خصوص از دست رفتن اعتماد عمومی به صنعت بیمه و سرمایه اجتماعی این صنعت که طی بیش از ۹۰ سال شکل گرفته است، اقدام بیمه مرکزی در اعلام موضوع و هشدار به شرکت‌های ناتراز، یک اقدام ضروری و سنجیده بود که مورد تأیید نهاد بالادست هم قرار گرفت و به تازگی وزیر اقتصاد هم رویکرد اصلاحی رئیس کل را تأیید کرده است. همه این حمایت‌ها و تأییدها به آن معناست که مقابله با ناترازی، مورد توجه همه نهادهای مؤثر و سیاست‌گذار در صنعت بیمه قرار گرفته و شرکت‌ها اعم از بیمه‌گذار یا بیمه‌گر باید خود را برای شرایط جدید و نرخ‌های واقعی و ریسک‌های سنجیده آماده کنند.

ممکن است بیمه‌گذارانی که از شرایط رقابت‌های مخرب منفعت می‌برده‌اند، ابتدا با روند این اصلاحات مخالفت کنند و مقاومت نشان دهند و حتی از نفوذهای ساختاری، سیاسی و جناحی خود برای اخلال در این اصلاحات استفاده کنند؛ اما حرکت و همراهی شرکت‌ها با سیاست‌های بیمه مرکزی و استفاده از قدرت نهادی و اتوریته این نهاد می‌تواند شرکت‌های بیمه را از بلای سوءاستفاده از منابع این صنعت برای منافع سایر شرکت‌ها و صنایع محافظت کند.