### (پيوست ز)

### گزارش آماری و بررسی وضعیت بیمه اجباری شخص ثالث در سال اخیر

### 1) قانون جدید بیمه شخص ثالث:

### در اجرای اصل (123) قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، قانون «بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه که با عنوان لایحه «بیمه اجباری مسؤولیت مدنی دارندگان وسایل نقلیه موتوری زمینی در مقابل شخص ثالث» به مجلس شورای اسلامی تقدیم گردیده بود، در جلسه علنی روز دوشنبه مورخ 20/2/1395 مشتمل بر 66 ماده و 55 تبصره تصویب و پس از تأیید شورای محترم نگهبان در تاریخ 29/2/1395 و از تاریخ 29/3/1395 لازم الاجرا شده است.

ضوابط و آیین‌نامه‌های اجرایی قانون جدید بیمه شخص ثالث

### در برخی از مواد قانون «بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه» تدوین و تصویب ضوابط و آیین‌نامه‌های اجرایی متعددی پیش بینی شده است. اغلب این آیین‌نامه‌ها، ضوابط، دستورالعمل و سایر موارد به تصویب هیأت محترم وزیران یا شورای عالی بیمه رسیده‌اند. اهم ضوابط و آیین‌نامه‌های اجرایی که به تصویب رسیده اند، عبارتند از:

* آیین‌نامه اجرایی ماده (3) قانون، موضوع «بیمه حوادث راننده مسبب حادثه».
* آیین‌نامه اجرایی موضوع ماده (5) قانون و دستورالعمل آن، موضوع «شرایط و نحوه صدور مجوز فعالیت برای شرکت‌های بیمه به منظور فعالیت در رشته بیمه شخص ثالث».
* آیین‌نامه اجرایی و اصلاحیه بعدی تبصره ماده (6) قانون، موضوع «نحوه انتقال تخفیفات نداشتن حوادث منجر به خسارت».
* آیین نامه موضوع تبصره «1» ماده (8) قانون، موضوع «ضوابط کلی تعیین حق بیمه پوشش بیمه خسارت‌های مالی مازاد بر حداقل تعیین شده در قانون».
* آئین‌نامه اجرایی موضوع ماده (12) قانون، موضوع «تعیین میزان ظرفیت مجاز وسایل نقلیه با توجه به نوع و کاربری آن‌ها».
* آیین‌نامه اجرایی موضوع ماده (18) قانون و اصلاحیه آن، موضوع «تعیین سقف حق بیمه شخص ثالث و نحوه تخفیف، افزایش یا تقسیط آن».
* آیین‌نامه تبصره (5) ماده ماده (18) قانون بیمه اجباری خسارت وارده شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه.
* اساسنامه ماده (28) قانون، موضوع «اساسنامه صندوق تأمین خسارت‌های بدنی و اصلاحیه آن».
* آیین‌نامه اجرایی ماده (30) قانون، موضوع «حق مراجعه مستقیم زیاندیده به شرکت بیمه و یا صندوق تأمین خسارت‌های بدنی».
* آیین‌نامه اجرایی تبصره ماده (39) قانون بیمه اجباری خسارت وارده شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه موضوع «هزینه ارزیابی خسارت مالی وارده به اشخاص ثالث».
* آیین‌نامه اجرایی ماده (42) قانون، موضوع «نحوه توقیف وسایل نقلیه فاقد بیمه نامه شخص ثالث».
* آیین‌نامه نحوه رسیدگی به قصور یا تخلف شرکت‌های بیمه، موضوع ماده (57) قانون بیمه اجباری خسارات وارده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه و تبصره «4» آن.
* تعدیل نرخ حق بیمه شخص ثالث ماشین آلات کشاورزی.
* موارد خارج از تعهد بیمه گر موضوع تبصره «2» ماده (21) قانون.
* آيين‌نامه نحوه وصول، تخفیف و یا بخشودگی جریمه موضوع بند (ت) ماده (57) قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه.
* دستورالعمل نحوه تعیین خسارت و اصلاحیه آن، موضوع تبصره‌های «3» و «4» ماده (8) قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه.
* الزام شرکت‌های بیمه به درج حداقل اقلام اطلاعاتی لازم در فرم پیشنهاد و بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده.
* ابلاغ الزام شرکت‌های بیمه به ارائه خدمات بیمه در رشته شخص ثالث بدون نیاز به نسخه کاغذی طی بخشنامه شماره 15563/100/99 مورخ 27/02/1399 درخصوص ارائه خدمات بیمه‌ای به بیمه‌گذاران، بدون نیاز به نسخه فیزیکی بیمه‌نامه شخص ثالث و الزام شرکت‌های بیمه به اطلاع رسانی موضوع صدور بیمه نامه به بیمه‌گذار از طریق پیام کوتاه به موجب بخشنامه شماره 20774/100/99 مورخ 06/03/1399.
* آیین‌نامه تبصره «5» ماده (18) قانون «بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه» درخصوص اعطای تخفیف به رانندگانی که دوره های آموزشی رانندگی ایمن و کم خطر را سپری نموده و موفق به اخذ گواهینامه مربوط شده‌اند (وفق مصوبه شماره 116337/ت 54525 ﻫ مورخ 29/09/1400 هیأت وزیران).
* در اجراي تبصره ماده (39) قانون بیمه اجباری خسارت وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه مصوب سال 1395 و وفق مصوبه جلسه مورخ 11/02/1402 شوراي‌عالي بيمه، ابلاغ تعرفه هزینه ارزیابی خسارت به ازای هر فقره ارزیابی برای سال 1402 توسط بیمه مرکزی به شرکتهای بیمه.
* در اجرای ماده (3) «آیین‌نامه تعیین سقف حق‌بیمه شخص ثالث و نحوه تخفیف، افزایش یا تقسیط آن، مصوب هیأت وزیران در سال 1396» موضوع ماده (18) «قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه، مصوب سال 1395»، شورای ‌عالی بیمه در جلسه مورخ 27/12/1401 با توجه به گزارش بیمه مرکزی ج.ا. ایران درباره عملکرد رشته بیمه شخص ثالث طی سال 1400 و با لحاظ ملاحظات اجتماعی و سیاست‌های دولت در کنترل تورم، مقرر نمود؛ بیمه مرکزی ج.ا.ایران تعرفه حق‌بیمه رشته مذکور را به نحوی تنظیم و ابلاغ نماید که علیرغم افزایش 50 درصدی مبلغ ریالی دیه، مبلغ حق‌بیمه این رشته در سال 1402 نسبت به سال 1401 برای ماشین آلات کشاورزی 5 درصد و برای سایر وسایل نقلیه 30 درصد افزایش یابد. همچنین در سال 1403، افزایش مبلغ دیه 3/33 درصد و در مقابل آن میزان افزایش مبلغ حق بیمه رشته شخص ثالث کمی بیشتر از افزایش دیه و به میزان 5/35 درصد مصوب شد.
* در اجرای بند (ب) ماده (1) «قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه در اجرای بند (5) ماده (17) قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، «نحوه تعیین و پرداخت خسارت کسر ارزش (افت قیمت) وسیله نقلیه از محل بیمه نامه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه»، در حال بررسی میباشد.

پوشش بیمه شخص ثالث انواع وسایل نقلیه ریلی شهری و بین شهری

### به موجب بند (ث) ماده (1) قانون، علاوه بر وسایل نقلیه موتوري زميني و يدك و كفي (تريلر) متصل به آنها، وسایل ريلي شهري و بين شهري و واگن متصل يا غيرمتصل به آنها نیز جزء وسایل نقلیه موضوع قانون مذکور تعیین شده‌اند. در این راستا، وفق مصوبه هیأت وزیران به شماره 139365/ت 58606 هـ مورخ 07/08/1401، حداکثر نرخ حق بیمه به تفکیک چهار نوع وسیله نقلیه ریلی شامل: لوکوموتیو، واگن مسافری بین شهری، واگن باری بین شهری و لوکوموتیو یا واگن مسافری شهری (مترو) تعیین گردید و پس از تصویب نرخ‌های حق بیمه وسایل نقلیه ریلی در جلسه مورخ 03/11/1401 شوراي عالي بیمه، بیمه مرکزی ج.ا.ایران در اجرای تبصره «3» ماده (18) قانون بیمه اجباری خسارات واردشده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه، برای اولین بار «جدول تعرفه حق­بیمه شخص ثالث انواع وسایل نقلیه ریلی برای سال 1401» را به شرکت‌های بیمه برای اجرا ابلاغ نمود. البته در جلسه مورخ 21/12/1402 شورای عالی بیمه نیز، میزان افزایش تعرفه حق بیمه وسایل نقلیه (اعم از خودور، موتورسیکلت و وسایل ریلی) تصویب شده و متعاقب آن حق بیمه پایه شخص ثالث انواع وسایل نقلیه برای سال 1403 در مورخ 26/12/1402 توسط بیمه مرکزی به شرکت‌های بیمه جهت اجرا ابلاغ گردید.

2) تعرفه حق‌بيمه شخص ثالث

در اجراي ماده (18) قانون جدید بیمه شخص ثالث، «آيين‌نامه تعیین سقف حق بیمه بیمه شخص ثالث و نحوه تخفیف، افزایش و تقسیط آن» توسط بیمه مرکزی ج. ا. ایران تهیه و پس از تأیید شورای عالی بیمه، در جلسه مورخ 26/07/1396 هیأت محترم وزیران به تصويب رسید و توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران برای اجرا به کلیه شرکت‌‌های بیمه ابلاغ گرديد. طبق این آیین‌نامه سقف نرخ‌های حق‌بیمه شخص ثالث از حاصل جمع اقلام هزینه‌ای منهای درآمد سرمایه‌گذاری به علاوه حاشیه سود این بیمه نامه تعیین می شود. براین اساس، اقلام هزینه‌ای، شامل هزینه‌های خسارت، اداری و عمومی، کارمزد فروش و صدور و هزینه‌های قانونی (مالیات و عوارض دولتی که از محل این بیمه نامه به حساب خزانه واریز می شود) است و حداکثر سودی که می تواند در تعیین حق بیمه منظور شود، 10 درصد حق بیمه صادره است. همچنین موضوع تعیین نرخ پایه این بیمه نامه موکول به پیشنهاد بیمه مرکزی ج.ا.ایران، تأیید در شورای عالی بیمه و ابلاغ آن به شرکت‌های بیمه است. علاوه بر آن در آیین نامه مذکور موضوعاتی نظیر مصادیق افزایش و تخفیف حق بیمه پایه و درصد آن و نیز درصد تخفیف عدم خسارت برای آن دسته از دارندگانی که در مدت اعتبار بیمه نامه موجب پرداخت خسارت از محل بیمه نامه نشوند، تعیین تکلیف شده است.

در جدول زیر، روند تغییرات و نرخ رشد مبلغ ریالی دیه و افزایش حق‌بیمه رشته شخص ثالث طي 14 سال اخير آورده شده است:

### جدول 1: مقايسه رشد (افزایش) مبلغ ديه و مبلغ حق‌بيمه شخص ثالث

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| سال | مبلغ ديه در ماه‌هاي عادي (میلیون ریال) | مبلغ ديه در ماه‌هاي حرام (میلیون ریال) | درصد رشد مبلغ ديه نسبت به سال قبل | درصد رشد مبلغ حق‌بيمه نسبت به سال قبل |
| 1390 | 675 | 900 | 50 | 50 |
| 1391 | 945 | 1،260 | 40 | 25 |
| 1392 | 1،140 | 1،520 | 6/20 | 16 |
| 1393 | 1،500 | 2،000 | 6/31 | 24 |
| 1394 | 1،650 | 2،200 | 10 | 1 |
| 1395 | 1،900 | 2،533 | 2/15 | 2/15 |
| 1396 | 2،100 | 2،800 | 5/10 | 10 |
| 1397 | 2،310 | 3،080 | 10 | 5/9 |
| 1398 | 2،700 | 3،600 | 9/16 | 9/34 |
| 1399 | 3،300 | 4،400 | 2/22 | 9/25 |
| 1400 | 4،800 | 6،400 | 5/45 | 37 |
| 1401 | 6،000 | 8،000 | 25 | 21 |
| 1402 | 9،000 | 12،000 | 50 | 30 |
| 1403 | 12،000 | 16،000 | 3/33 | 5/35 |

درخصوص جدول قبل، موارد زیر قابل ذکر است:

* در سال 1390 با توجه به اینکه مبلغ دیه جدید در ماه‌های حرام از تاریخ 01/08/1390 از 600 میلیون ریال به 900 میلیون ریال افزایش یافت، شرکت‌های بیمه متعهد گردیدند سقف تعهدات بدنی بیمه‌نامه‌های شخص ثالث معتبر خود را برای مدت 5 ماه پایانی سال 1390 بدون دریافت حق‌بیمه اضافی به 900 میلیون ریال افزایش دهند.
* در سال 1391 براساس صورتجلسه مشترک شرکت‌های بیمه، با وجود افزایش 40 درصدی مبلغ دیه، حق‌بیمه شخص ثالث به میزان 25 درصد نسبت به سال 1390 افزایش یافته است.
* در سال 1392 علاوه بر تخفیف اعمال شده در سال 1391، با توجه به بند 84 قانون بودجه سال 1392 کل کشور، مبلغ حق‌بیمه با اعمال 5 درصد تخفیف محاسبه شده است.
* در سال 1393 با وجود افزایش 6/31 درصدی مبلغ دیه، درصد افزایش مبلغ حق‌بیمه رشته شخص ثالث حداکثر 24 درصد نسبت به سال 1392 بوده است.
* در سال‌های 1394 الی 1397، رشد مبلغ دیه بین 10 تا 2/15 درصد در نوسان بوده است، در حالی که افزایش حق بیمه در سال 94 بسیار ناچیز (حدود 1 درصد) بوده و در سال‌های 95 الی 97، تقریباً به موازات افزایش مبلغ دیه بوده است.
* در سال‌های 1398 الی 1399، افزایش مبلغ حق بیمه بیشتر از افزایش مبلغ دیه بوده است اما در سال‌های 1400 الی 1402 این وضعیت معکوس شده و رشد مبلغ دیه بیشتر از رشد مبلغ حق بیمه بوده است.
* در سال 1403 برعکس چند سال گذشته، افزایش مبلغ حق بیمه کمی بیشتر از افزایش مبلغ دیه بود.

در نمودار زیر رشد میزان دیه و افزایش مبالغ حق‌بیمه رشته شخص ثالث مقایسه گردیده است. این نمودار نشان می‌دهد که در سال‌های اخیر (به استثناء سال‌های 1398، 1399 و 1403)، همواره افزایش مبلغ حق ‌بیمه کمتر یا مساوی افزایش مبلغ دیه بوده است.

### نمودار 1 : مقایسه رشد میزان دیه و رشد مبلغ حق بیمه رشته شخص ثالث (1403-1390)

3) عوارض قانوني وضع شده بر بيمه شخص ثالث

اجراي قوانين مصوب مرتبط جهت واريز وجوه از طرف صنعت بيمه، با هدف كمك به توسعه ايمني راه‌ها و كاهش حوادث ترافيكي و درمان سريع و بدون قيد و شرط مصدومين حوادث رانندگي به شرح ذيل است:

* از ابتداي اجرای قانون برنامه چهارم توسعه (ماده 92) و نيز براساس قانون برنامه پنجم توسعه (بند ب ماده 37) شركت‌هاي بيمه موظف شده‌اند 10 % از حق‌بيمه شخص ثالث اجباري، مازاد و سرنشين خود را بابت درمان فوري و بدون قید و شرط مصدومين حوادث رانندگي به حساب درآمدهاي اختصاصی وزارت بهداشت نزد خزانه واريز نمايند.

لازم به ذکر است، بر اساس بخشنامه دیوان محاسبات کشور به سندیکای بیمه‌گران ایران، با استناد به بند (ت) ماده (1) و ماده (3) قانون جدید بیمه شخص ثالث، شخص راننده مسبب حادثه، خارج از تعریف شخص ثالث فرض شده و دارنده وسیله نقلیه مکلف است برای پوشش بیمه‌ای او «بیمه حوادث راننده» اخذ نماید؛ لذا 10% عوارض یاد شده در بند (ب) ماده (37) قانون برنامه پنجم توسعه، صرفاً ناظر بر حق بیمه‌های شخص ثالث- مازاد و سرنشین بوده و بیمه حوادث راننده را شامل نمی شود.

* به موجب قوانين بودجه سنواتي از سال 1386 تا پايان سال 1391، شركت‌هاي بيمه مكلف بوده‌اند معادل 10% حق‌بيمه شخص ثالث را بابت اقدامات نيروي انتظامي در جهت كاهش حوادث رانندگي به خزانه واريز نمايند. البته در قوانين بودجه سنواتی از سال‌ 1392 به بعد، به جای 10% مذکور، مبلغ ثابتی برای این منظور در نظر گرفته می‌شود، به نحوی که طبق بند (ت) تبصره (14) قانون بودجه سال 1403 کل کشور، شرکت‌های بیمه مکلفند مبلغ 10،000 ميليارد ریال از اصل حق بیمه شخص ثالث دریافتی را طی جدولی که بر اساس فروش بیمه (پرتفوی) هر یک از شرکت‌ها تعیین و به تصویب شورای عالی بیمه می رسد، به‌ صورت ماهانه به حساب درآمد عمومي ردیف مشخص شده در اين قانون، نزد خزانه‌‌داري كل كشور واريز کنند (وجوه واریزی شرکت‌های بیمه موضوع این بند به عنوان هزینه‌های قابل قبول مالیاتی محسوب می شود). منابع حاصل در اختیار سازمان راهداری و حمل و نقل جاده‌ای، فرماندهی انتظامی ج.ا.ایران (فراجا)، سازمان اورژانس کشور، جمعیت هلال احمر ج.ا.ایران و سازمان صدا و سیمای ج.ا.ایران قرار می گیرد تا در ردیف‌های مربوط به این دستگاه‌ها در این قانون، در امور منجر به کاهش تصادفات و مرگ و میر و ساخت برنامه‌های فرهنگ‌سازی و آگاهی بخشی در جهت کاهش حوادث رانندگی، مطابق برنامه عملیاتی آیین‌نامه مدیریت ایمنی حمل و نقل و سوانح رانندگی مصوب 29/10/1400 هیأت وزیران هزینه شود.
* طبق بند (الف) ماده (24) قانون جدید بیمه شخص ثالث (مصوب سال 1395)، هرساله 8% (به جای 5% مندرج در قانون قبلی) از حق‌بیمه شخص ثالث به حساب صندوق تأمین خسارت‌های بدنی واریز می گردد.
* از سال 1387 به بعد بیمه‌گذاران بیمه شخص ثالث همانند سایر رشته‌های بیمه‌های بازرگانی موظف بودند علاوه بر حق‌بیمه متعلقه، به میزان مقرر قانونی مالیات بر ارزش افزوده (9% در سال 1395) پرداخت نمایند. همچنین نرخ مالیات بر ارزش افزوده موضوع ماده (7) قانون مالیات بر ارزش افزوده در سال 1403 به میزان یک واحد در 100 از 9% به 10% افزایش یافته ا ست. ضمناً مطابق جدول معافیت ارزش افزوده، خدمات بیمه‌های زندگی و درمان تکمیلی از مالیات موضوع فوق معاف می‌باشند.
* وفق جزء (2) بند (الف) تبصره «14» قانون بودجه سال 1403 کل کشور، به منظور تأمین کسری اعتبارات دیه محکومان معسر جریمه‌های غیرعمد ناشی از تصادف با اولویت زنان معسر و مواردی که پرداخت خسارت بر عهده بیت المال یا دولت است، با تصویب هیأت ‌نظارت صندوق تأمین خسارت‌های بدنی و با معرفی وزیر دادگستری حداکثر تا 12،000 میلیارد ریال از منابع درآمد سالانه موضوع بندهای (ث) و (ج) ماده (۲۴) قانون بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه (مصوب سال 20/2/1395) را از محل اعتبارات صندوق تأمین خسارت‌های بدنی ذیل ردیف 110000 جدول شماره (7) این قانون دریافت و هزینه کند.

4) آمار عملکرد بیمه شخص ثالث

آمار عملکرد مجموع شرکت‌های بیمه در رشته شخص ثالث و مازاد در سال‏های اخیر به شرح جدول زیر است:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| جدول 2: آمار عملكرد بيمه شخص ثالث و مازاد | | | | | | | |
| مبالغ به ميلياردريال | | | | | | | |
| سال | حق بيمه  توليدي | خسارت  پرداختي | حق بيمه  عايد شده | خسارت  واقع شده | ضريب خسارت (%) | تعداد بيمه نامه \* | تعداد خسارت  \* |
| 1390 | 38،837 | 26،814 | 30،802 | 27،662 | 8/89 | 15،090،711 | 1،805،125 |
| 1391 | 59،576 | 37،956 | 44،742 | 40،335 | 1/90 | 16،096،561 | 1،663،946 |
| 1392 | 69،372 | 49،259 | 51،629 | 53،553 | 7/103 | 16،920،749 | 1،318،512 |
| 1393 | 86،891 | 57،934 | 65،979 | 69،878 | 9/105 | 18،534،865 | 1،033،589 |
| 1394 | 85،416 | 63،937 | 70،501 | 73،633 | 4/104 | 18،934،869 | 712،022 |
| 1395 | 109،584 | 79،145 | 80،682 | 77،232 | 7/95 | 20،087،815 | 944،965 |
| 1396 | 126،169 | 89،799 | 94،881 | 92،939 | 0/98 | 21،408،923 | 828،465 |
| 1397 | 146،732 | 117،851 | 111،423 | 126،486 | 5/113 | 22،328،749 | 1،003،568 |
| 1398 | 205،341 | 139،514 | 144،982 | 155،247 | 1/107 | 22،993،009 | 1،432،555 |
| 1399 | 275،229 | 176،479 | 197،896 | 215،262 | 8/108 | 23،837،688 | 1،252،177 |
| 1400 | 405،398 | 231،611 | 283،374 | 256،228 | 4/90 | 24،640،198 | 1،457،743 |
| 1401 | 549،820 | 338،049 | 395،867 | 356،578 | 1/90 | 26،356،779 | 1،423،276 |
| 1402 | 785،345 | 548،078 | 557،098 | 542،940 | 5/97 | 28،350،163 | 1،608،429 |

\* هر گونه تغییر در روند آمار تعداد بیمه نامه صادره و تعداد خسارت پرداختی برای سال 1394 به بعد در مقایسه با سنوات گذشته، به دلیل تغییر در نحوه احصای آمار از شیوه خوداظهاری شرکت‌های بیمه به شیوه واکشی اطلاعات از پایگاه‌های داده آنها و سپس سیستم وب سرویس در قالب سامانه سنهاب بوده که متولی انجام آن مرکز فناوری اطلاعات و ارتباطات بیمه مرکزی است.

همانطور که ملاحظه می گردد، رشته بیمه شخص ثالث در صنعت بیمه از ضریب خسارت بالایی (حتی بدون احتساب هزینه‌‌های اداری- عملیاتی شرکت‌های بیمه و کارمزد پرداختی آنها به شبکه فروش) برخوردار بوده و نتیجه عملیات مالی این رشته نیز در صنعت بیمه زیان‌ده است که در بخش‌های بعدی به میزان زیان عملیاتی آن نیز اشاره خواهد شد. علت اصلی بالا بودن ضریب خسارت رشته شخص ثالث، خسارت‌های پرداختی سنگین به ویژه بابت دیه فوت، جرح و نقص عضو افراد کشته شده یا مصدوم در حوادث رانندگی به موازات افزایش سالانه مبلغ دیه است. لذا بررسی آمار تعداد افراد فوت شده و مصدومین تصادفات رانندگی که متأسفانه در کشور ما از سطح بالایی هم برخوردار است، ضروری به نظر می رسد.

5) آمار تعداد متوفیات و مصدومان حوادث رانندگی

براساس آمارهای منتشره از سوی سازمان پزشکی قانونی کشور، تعداد فوت‌شدگان حوادث رانندگی طی سال‌های 1390 لغایت 1395 مرتباً روند کاهشی داشته (به طور متوسط 5/4 درصد کاهش سالانه) و از سال 1395 تا 1402 به طور کلی روند افزایشی داشته است (با میانگین رشد سالانه 3/3 درصد). این در حالی است که تعداد متوفیات حوادث رانندگی در سال 1402 نسبت به سال قبل، 8/2 درصد بیشتر شده است. به موازات افزایش 8/25 درصدی تعداد فوت شدگان ناشی از حوادث رانندگی از سال 1395 تا 1402، خسارت‌هاي پرداختي شركت‌هاي بيمه بابت دیه فوت و یا جرح، افزایش قابل توجهی پیدا کرده و 9/6 برابر شده است. این موضوع، اغلب به خاطر پرداخت دیه جرح، نقص عضو و فوت (به موازات افزایش 3/6 برابری مبلغ دیه طی سال‌های 1395 لغایت 1402) بوده است.

در خصوص تعداد مصدومان حوادث رانندگی طی سالهای 1390 لغایت 1402 شایان ذکر است، علیرغم افت و خیزهای طی دوره، تعداد مصدومان تا سال 1399 به طور کلی از روند نزولی برخوردار بود اما پس از آن همواره صعودی بوده و با 3/114 هزار نفر افزایش (3/41 درصد رشد)، از سال 1399 به 1/391 هزار نفر در سال 1402 رسید. همچنین مشابه رشد 8/2 درصدی تعداد متوفیات حوادث رانندگی در سال 1402 نسبت به سال قبل، تعداد مصدومان حوادث رانندگی در این مدت نیز 9/5 درصد رشد داشت.

لازم است به این موضوع توجه شود كه مبنای پرداخت دیه، قیمت آن در روز پرداخت (یوم‌الاداء) است و با توجه به اعتبار یک‏ساله بیمه‌نامه‌های شخص ثالث از یک سو و مراحل مختلف رسیدگی به پرونده‌های جرحی و فوتی از سوی دیگر، خسارت اغلب پرونده‌های بیمه شخص ثالث در سال و یا سال‌های بعد از وقوع حادثه پرداخت می‌شود و شرکت بیمه باید این نوع خسارت‌ها را براساس قیمت دیه در روز پرداخت، تأدیه نماید؛ بنابراین ملاحظه می‌گردد که با وجود آنکه 8 ماه از ماه‏های سال، ماه‌ غیرحرام است؛ اما در حوادثِ واقع‏شده در ماه‏های غیرحرام نیز به دلیل فوق‌الذکر و با توجه به افزایش سالانه مبلغ دیه، شرکت‏های بیمه موظفند تا سقف تعهدات بیمه‌نامه به زیان‏دیدگان، خسارت پرداخت نمایند.

جدول 3: آمار تعداد تصادفات، فوتی‌ها و مصدومان حوادث رانندگي

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| سال | تعداد تصادفات \* | درصد تغييرات | تعداد کشته ها  (نفر) \*\* | درصد تغييرات \*\* | تعداد مصدومان  (هزار نفر) \*\* | درصد تغييرات \*\* |
| 1390 | 396،893 | 9/48- | 20،068 | 7/13- | 3/297 | 9/4- |
| 1391 | 429،544 | 2/8 | 19،089 | 9/4- | 8/318 | 2/7 |
| 1392 | 305،787 | 8/28- | 17،994 | 7/5- | 7/315 | 0/1- |
| 1393 | 264،557 | 5/13- | 16،872 | 2/6- | 5/304 | 5/3- |
| 1394 | 452،630 | 1/71 | 16،584 | 7/1- | 0/313 | 8/2 |
| 1395 | 469،950 | 8/3 | 15،932 | 9/3- | 1/333 | 4/6 |
| 1396 | 492،131 | 7/4 | 16،984 | 6/6 | 0/336 | 9/0 |
| 1397 | 1،185،473 | 9/140 | 17،183 | 2/1 | 4/367 | 3/9 |
| 1398 | 2،108،126 | 8/77 | 16،946 | 4/1- | 3/347 | 5/5- |
| 1399 | 1،442،201 | 6/31- | 15،396 | 1/9- | 8/276 | 3/20- |
| 1400 | 1،635،861 | 4/13 | 16،778 | 9 | 1/317 | 6/14 |
| 1401 | 2،119،406 | 6/29 | 19،490 | 2/16 | 3/369 | 4/16 |
| 1402 | \*\*\* | \*\*\* | 20،045 | 8/2 | 1/391 | 9/5 |

\* مجموع آمار اعلامی نيروي انتظامي ج. ا. ایران در خصوص تصادفات درون شهری و برون شهری (سالنامه آماری کشور، چاپ مرکز آمار ایران). توضیح آنکه تعداد تصادفات بدون جرح و فوت صرفاً شامل خسارت مالی تا سال 1396، بر حسب موارد دارای کروکی احصاء می گردید اما از سال 1397 به بعد مواردی از جمله اعزام به صحنه تصادف نیز در آن منظور می گردد.

\*\* آمارهای اعلامی سازمان پزشکی قانونی کشور در پرتال آن سازمان

\*\*\* آمار در دسترس نیست.

### نمودار 2: روند تغییرات تعداد متوفیات حوادث رانندگی

### نمودار 3: روند تغییرات تعداد مصدومان حوادث رانندگی

6) نتایج مالی عملیات بيمه شخص ثالث:

براساس قانون جدید بيمه شخص ثالث و آيين‌نامه اجرايي آن، شركت‌هاي بيمه دیگر موظف به انضمام گزارش عمليات مالی رشته شخص ثالث به صورت‌هاي مالي خود جهت بررسی و اظهارنظر توسط حسابرس و بازرس قانوني نمی باشند. با این وجود، نتایج عملکرد شركت‌هاي بيمه در رشته شخص ثالث براساس صورت‏های مالی حسابرسی‏شده شرکت‏های بیمه در جدول زير درج شده است.

### جدول 4: نتیجه عملیات بیمه شخص ثالث مجموع شرکت‌های بیمه

|  |  |
| --- | --- |
| سال | زیان عملياتي (میلیارد ریال) |
| 1390 | (2،326) |
| 1391 | (5،195) |
| 1392 | (11،645) |
| 1393 | (5،929) |
| 1394 | (4،294) |
| 1395 | (3،500) |
| 1396 | (2،300) |
| 1397 | (13،200) |
| 1398 | (19،900) |
| 1399 | (27،300) |
| 1400 | (285) |
| 1401 | (27،882) |
| 1402 | (99،794) |

\* به دلیل عدم الزام قانونی در ضمیمه کردن گزارش عملیات مالی رشته شخص ثالث به صورت‌های مالی شرکت‌های بیمه وفق قانون بیمه اجباری شخص ثالث، ارقام سال‌های 1395 به بعد توسط اداره کل نظارت مالی محاسبه شده است.

همان‏گونه كه ملاحظه مي‌شود نتيجه عملياتي بيمه شخص ثالث در صنعت بیمه طی سال‌های مختلف (حتی با وجود اصلاح آیین‌نامه کارمزد نمایندگان بیمه طی سال 1392 و کاهش بیش از 20% نرخ کارمزد فروش رشته شخص ثالث) حاکی از زيان است؛ به نحوی که روند این زیان عملیاتی طی دوره مورد بررسی در کل، افزايشي بوده و حدوداً 43 برابر شده‌است (اگر چه از سال 1392 تا 1396 و 1400روند کاهشی داشته است). همچنین مبلغ زیان انباشته صنعت بیمه در رشته بیمه شخص ثالث (طی سال‌های 1402-1390) حدود 6/223 هزار میلیارد ریال است.