### (پیوست ح)

### معرفی و گزارش عملکرد صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

## وضعیت حوادث طبیعی در کشور و ضرورت تأسیس صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

مخاطرات طبیعی از جمله مخاطراتی هستند که در طول حیات بشر به طور مستمر دارایی‌های جوامع انسانی را در مقیاس‌های بسیار بزرگ تهدید کرده و موجب خسارت‌های قابل توجهی شده‌اند. وقوع این مخاطرات در مواردی توانسته اند کل یک کشور را با چالش‌های جدی مواجه نمایند. وقوع حوادث فاجعه‌باری مانند زلزله‌ بم، زلزله‌ منجیل، زلزله‌ طبس، سیل ۱۳۹۸ لرستان و گلستان در ایران و یا حوادثی مانند طوفان کاترینا، زلزله و سونامی فوکوشیما، آتش‌سوزی‌های کالیفرنیا و استرالیا و صدها مورد مشابه، نمونه‌هایی هستند که لزوم توجه ویژه به مخاطرات طبیعی و خسارات ناشی از آن‌ها را بیش از پیش نمایان می‌سازند. مواجهه‌ی بشر با مخاطرات طبیعی زمانی اهمیت دو چندان پیدا می‌کند که برخی از این مخاطرات به دلایلی همچون وقوع تغییرات اقلیمی، ماهیتی دینامیک به خود گرفته و از نظر وسعت تأثیر و شدت مخاطره، روز به روز دچار تغییر می‌شود.

کشور ایران از لحاظ تنوع و تكثر وقوع حوادث طبيعي در زمره كشورهاي پرمخاطره و پرحادثه دنیا قرار دارد؛ به گونه‌ای که حدود ۳۰ نوع حادثه طبيعي از ۴۰ حادثه شناسايي شده در جهان در آن وقوع می‏یابد. طی 100 سال اخیر ۵۷ زلزله با قدرت بیش از ۵ ریشتر در کشور رخ داده که در ۱۳ مورد زلزله‏های بسیار مخرب و بیش از ۷ ریشتر بوده است. خصوصیات توپوگرافیک ایران و آسیب‌پذیری بالای سازه‎ای و غیرسازه‎ای در ساختمان‎ها منجر به خسارات قابل توجه ناشی از حوادث طبیعی در کشور شده است. بنابر آمار استانداری کرمانشاه، جبران خسارت‎های زلزله ۲۱ آبان ۱۳۹۶ تا آبان ۱۳۹۸ بیش از 11،100 میلیارد تومان (برحسب قیمت‌های سال 98) بار مالی برای دولت داشته است.

استفاده از سازوکارهای مدیریت ریسک و از جمله ابزار بیمه، راهکاری برای کاهش و جبران خسارات وارده به هم‌وطنان و مستحدثات و احیای آنها برای ادامه کار و زندگی است؛ به‎طوری‌که روند جریان زندگی دچار اختلال‌ یا وقفه طولانی مدت نشود. استفاده از ابزار بيمه در كنار سایر كمك‌های دولت برای بازسازي مناطق و اخذ كمك‌هاي مردمي، از جمله روش‌هاي جبران خسارت‌هاي ناشی از حوادث طبيعي می‌باشد. سازوکار بیمه، اتکاء به منابع دولتی را در مدیریت ریسک زیرساخت‌ها و جبران خسارت‌های احتمالی ناشی از سوانح طبیعی و حوادث فاجعه‌آمیز کاهش می‌دهد. با تقویت و ارتقای جایگاه صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان در کنار بیمه‌های خصوصی، امکان تأمین خدمات پایدار بیمه‌ای توسط صنعت بیمه برای کاهش آلام آسیب‌دیدگان حوادث طبیعی و کاهش فشار بر منابع مالی دولت در زمان وقوع حوادث طبیعی میسر می‌شود.

روش غالب تأمین مالی خسارات حوادث طبیعی شامل: سهیم شدن دولت، زیان‎دیدگان، شرکت‎های بیمه، سازمان‎های حمایتی و کمک‎های داخلی و خارجی است. استفاده از سازوکار صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان در کشورهای مختلف جهان سابقه طولانی دارد. در این کشورها دولت یا از بودجه سالانه خود یا از طریق اخذ مالیات در مورد سیاست‌های مربوط به خسارات که توسط یک صندوق خاص تأمین می‌شود، ورود می‌کند. درحالی که در اکثر حوادث طبیعی سال‎های اخیر، بار مالی اصلی بر دوش دولت و ملت به‎صورت کمک‎های مردمی بوده و سهم صنعت بیمه در جبران خسارات مذکور ناچیز بوده است.

طبق «قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی» (مصوب مجلس شورای اسلامی در آبان 1399)، بیمه حوادث طبیعی ساختمان‎های مسکونی اجباری شده و جمع‏آوری حق بیمه‎ها از طریق قبوض برق مالکان واحدهای مسکونی انجام می‏شود. بر این اساس "صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان" به‏عنوان بیمه‌گر پایه معرفی شد که فعالیت خود را با پوشش ساختمان‏های مسکونی شروع کرده و به‏تدریج می‏تواند حوزه فعالیت خود را به ساختمان‎های غیر مسکونی تعمیم دهد.

## روند تأسیس صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

لایحه "تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی" که نخستین بار بنا به پیشنهاد بیمه مرکزی ج.ا.ایران در جلسه مورخ 04/2/1390 به تصویب هیأت وزیران رسید و پس از ارسال به مجلس شورای اسلامی، بدواً در جلسه علنی مورخ 21/2/1395 مورد تصویب اولیه قرار گرفت. طی چند مرتبه بررسی و اصلاح در جلسات علنی مورخ 14/07/1395، 11/06/1398، 16/02/1399 و 16/06/1399 به منظور رفع ایرادات شورای نگهبان، در نهایت در تاریخ 05/08/1399 به تصویب مجلس شورای اسلامی رسید و در جلسه مورخ 14/08/1399 مورد تأیید نهایی شورای نگهبان قرار گرفت و قانون "تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی" در مورخ 03/09/1399 توسط رئیس جمهور جهت اجرا ابلاغ گردید.

براساس این قانون، همه ساختمان‌های مسکونی دارای انشعاب قانونی برق در مناطقی که احتمال وقوع حوادث طبیعی از جمله زلزله، سیل، طوفان، صاعقه، سنگینی برف، رانش زمین، ریزش کوه و دریالرزه (سونامی) وجود دارد، تحت پوشش «بیمه پایه حوادث طبیعی ساختمان» قرار می‎گیرند.

صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان به استناد ماده (1) این قانون با هدف جبران بخشی از خسارت‌های مالی ناشی از حوادث طبیعی با مشارکت دولت و مردم تشکیل شده و در چارچوب اسناد بالادستی و با استفاده از ساز و کارهای بیمه­ای ، وظایف و ماموریت‌های محوله را در جهت جبران بخشی از خسارت­های احتمالی ناشی از سوانح طبیعی و حوادث فاجعه آمیز با بهره‌گیری از ظرفیت متخصصین داخل کشور و تجربیات موفق جهانی و فناوری‌های نوین در صنعت بیمه عملیاتی می نماید.

بیمه گر بیمه پایه حوادث طبیعی ساختمان، صندوق مذکور است. همچنین کلیه شرکت‌های بیمه دارای مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ایران، می‌توانند اقدام به فروش "بیمه نامه تکمیلی" حوادث طبیعی ساختمان کنند (ماده 3 قانون تأسیس صندوق حوادث طبیعی ساختمان). درصدی از حق بیمه پایه از طریق درج در "قبوض برق واحدهای مسکونی" از مالکان آنها دریافت می‌شود؛ الباقی حق بیمه پایه توسط دولت در ابتدای هر سال از محل اعتبار ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت مصوب 27/11/1380 و اصلاحات بعدی آن مستقیماً به حساب صندوق پرداخت می‌شود. همچنین حق بیمه پایه باید هر سال به صورت پلکانی به گونه‌ای افزایش یابد که ظرف مدت 10 سال از آغاز اجرای این قانون، سهم مالکان به نود درصد (۹۰%) و سهم دولت به ده درصد (۱۰%) برسد (ماده 4 قانون تأسیس صندوق و تبصره 1 آن).

البته مناطق مشمول هر یک از خطرات احتمالی موضوع ماده (۱)، بر اساس میزان خطرپذیری هر منطقه و شدت و تواتر وقوع حوادث مذکور به موجب آیین‌نامه‌ای که توسط سازمان مدیریت بحران کشور (وزارت کشور) و بیمه مرکزی ایران تهیه و به تصویب هیأت وزیران می‌رسد، تعیین و درجه‌بندی خواهد شد. همچنین دولت مجاز است با پیشنهاد هیأت عامل صندوق و تأیید هیأت امنای آن، به تدریج پوشش بیمه صندوق را به "ساختمان‌های غیرمسکونی" تعمیم دهد (تبصره های 1 و 2 ماده 1).

## ارکان صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

با توجه به مواد (9) و (10) قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی (مصوب آبان ماه 1399)، صندوق، مؤسسه عمومی غیردولتی و دارای شخصیت حقوقی و استقلال مالی است که طبق مقررات این قانون، قوانین جاری کشور، اساسنامه مربوط و مقررات قانون تأسیس بیمه مرکزی ج.ا.ایران و بیمه گری اداره می شود و شامل ارکان زیر است:

**الف ـ هیأت امناء**

* وزیر امور اقتصادی و دارایی (رئیس هیأت امناء)
* وزیر کشور
* وزیر راه و شهرسازی
* وزیر تعاون، کار و رفاه اجتماعی
* وزیر بهداشت، درمان و آموزش پزشکی
* رئیس سازمان برنامه و بودجه کشور
* رئیس کل بیمه مرکزی ج.ا.ایران
* رئیس سازمان مدیریت بحران کشور
* رئیس بنیاد مسکن انقلاب اسلامی
* یکی از نمایندگان عضو کمیسیون اقتصادی به انتخاب مجلس شورای اسلامی (ناظر)
* رئیس شورای عالی استان‌ها (بدون حق رأی)

**ب ـ هیأت عامل**

متشکل از رئیس هیأت عامل و چهار عضو به عنوان معاونان رئیس می باشد. رئیس هیأت عامل با پیشنهاد رئیس کل بیمه مرکزی ج.ا.ایران و تأیید هیأت امنای صندوق تعیین و با حکم وزیر امور اقتصادی و دارایی منصوب می‌شود. معاونان رئیس با پیشنهاد رئیس هیأت عامل صندوق و تأیید هیأت امناء تعیین و با حکم وزیر امور اقتصادی و دارایی منصوب می شوند.

**پ ـ بازرس قانونی و حسابرس**

از بین سازمان حسابرسی و مؤسسات عضو جامعه حسابداران رسمی توسط هیأت امنا انتخاب می شود.

## آثار تشکیل صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

* وضعیت مردم آسیب‌دیده از وضعیت دریافت کمک‎های مردمی و دولت به وضعیت دریافت حق قانونی تبدیل شده و شأن، منزلت و کرامت مردم حفظ خواهد شد.
* استفاده از ساز وکار بیمه‌ای برای جبران خسارت‌های ناشی از حوادث طبیعی موجب اجرای مدیریت ریسک و افزایش سرمایه‌گذاری و ایجاد ثبات در اقتصاد کشور می‌شود.
* مشارکت در تأمین بخشی از خسارت و پرداخت حق بیمه متناسب با ریسک، از مهمترین وظایف مردم است.
* صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان، در واقع نقش حمایتی از طرف دولت دارد؛ به این معنا که صندوق، شرکت بیمه تجاری (بازرگانی) نیست که انتظار سود داشته باشد و خسارت کمتری بدهد، یا براساس ضوابط سخت گیرانه‌ای عمل کند که آسیب ذهنی وارد شده به فرد آسیب‏دیده را تشدید نماید.

## مبانی قانونی و اسناد بالادستی صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

* ابلاغیه مورخ 25/06/1384 مقام معظم رهبری درخصوص سیاست‌های کلی نظام برای پیشگیری و کاهش خطرات ناشی از سوانح طبیعی و حوادث غیرمترقبه مشتمل بر موارد زیر:

**بند (5) ابلاغیه:** گسترش نظامات مؤثر جبران خسارت نظیر انواع بیمه‌ها، حمایت‌های مالی و تشویقی، تسهیلات ویژه و صندوق‌های حمایتی.

**بند (3-7) ابلاغیه***:* ارائه‌ تسهیلات ویژه و حمایت‌های تشویقی (بیمه و نظایر آن) به‌ منظور ایمن‌سازی و بهسازی لرزه‌ای ساختمان‌های مسکونی، خدماتی و تولیدی غیر‌دولتی.

* ماده (10) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت، مصوب سال ۱۳۸۰ (با موضوع افزایش سهم اعتبار اقدامات بیمه و کاهش کمک‌های بلاعوض دولت)
* بند "ج" ماده (181) قانون برنامه سوم (با موضوع افزایش سهم صنعت بیمه در جبران خسارت ساختمان‌های مسکونی و ... ناشی از حوادث غیرمترقبه)
* بند (5) ردیف "ب" ماده ۳۰ قانون برنامه چهارم (با موضوع الزام وزارت امور اقتصادی و دارایی به استفاده از تجارب سایر کشورها برای ایجاد نظام بیمه زلزله ساختمان و ابنیه و ارائه راهکارهای لازم برای همگانی کردن آن)
* الزامات قانون بودجه سنواتی کل کشور شامل موارد زیر:

### قانون بودجه سال 1400:

### در اجرای مواد (2) و (4) قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی، وزارت نیرو مکلف است مبلغ یکصد هزار (100،000) ریال حق بیمه هر واحد مسکونی برای یک سال را در پنج مرحله در قبوض برق واحدهای مسکونی درج و دریافت و به خزانه‌داری کل کشور واریز کند. مالکان واحدهای مسکونی تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی کشور از حکم بند، معاف هستند. خزانه‌داری کل کشور موظف است مبالغ مربوط را ظرف یک هفته پس از وصول در اختیار صندوق ذی‌ربط برای انجام تعهدات این قانون قرار دهد.

### قانون بودجه سال 1401 و 1402:

### در اجرای مواد (2) و (4) قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی (مصوب 1399)، حداکثر حق‌بیمه پایه سالانه هر واحد مسکونی دارای انشعاب قانونی برق در سال 1401 و 1402 مبلغ یک میلیون (1،000،000) ریال تعیین می‎شود که سهم مالکان به میزان سالیانه دویست و چهل هزار (240،000) ریال توسط وزارت نیرو از طریق درج در قبوض برق واحدهای مسکونی دریافت و به حساب صندوق مذکور نزد خزانه‌داری کل کشور واریز می شود. مالکان واحدهای مسکونی تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی و سایر افرادی که از پرداخت ناتوان هستند، معاف از پرداخت این حق بیمه هستند.

### قانون بودجه سال 1403:

### در اجرای مواد (2) و (4) قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی (مصوب 1399)، حداکثر حق‌بیمه پایه سالانه هر واحد مسکونی دارای انشعاب قانونی برق در سال 1403 مبلغ سه میلیون (3،000،000) ریال تعیین می‎شود که سهم مالکان به میزان سالیانه نهصد هزار (900،000) ریال توسط وزارت نیرو از طریق درج در قبوض برق واحدهای مسکونی دریافت و به حساب صندوق مذکور نزد خزانه‌داری کل کشور واریز می شود. مالکان واحدهای مسکونی تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی (ره) و سازمان بهزیستی و سایر افرادی که از پرداخت ناتوان هستند، معاف از پرداخت این حق بیمه هستند.

## تکالیف صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان و سایر دستگاه‌ها

در اجرای ماده (15) «قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی» (مصوب آبان 1399)، اساسنامه و آیین‌نامه اجرایی صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان به پیشنهاد بیمه مرکزی ج.ا.ایران (با همکاری سازمان مدیریت بحران کشور) و تأیید هیأت امنای صندوق، در آذرماه 1400 توسط هیأت دولت به تصویب رسید و بر اساس آن، تکالیف قانونی مربوط به صندوق تعیین گردید. بر این اساس؛ برخی از تکالیف صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان و سایر دستگاه‌های مرتبط به شرح زیر است:

* ارائه پوشش بیمه همگانی حوادث طبیعی به منظور جبران بخشی از خسارت های مالی وارد شده به ساختمان‌های مسکونی دارای انشعاب قانونی برق، ناشی از حوادث طبیعی از جمله زلزله، سیل، طوفان، صاعقه، سنگینی برف، رانش زمین، ریزش کوه و دریا لرزه (سونامی) در مناطقی که احتمال وقوع هر یک از خطرات مذکور در آنها وجود داشته باشد.
* صندوق وظیفه دارد با همکاری دستگاه‌های ذی ر‌بط، سامانه ارائه خدمات بیمه پایه حوادث طبیعی ساختمان را به صورت برخط با امکان ارتباط با سامانه خدمت رسانی این دستگاه‌ها طراحی و ایجاد کند. دستگاه‌های موضوع ماده (2) قانون مدیریت بحران کشور (مصوب 1398) موظفند کلیه اطلاعات مورد نیاز صندوق درچارچوب آیین‌نامه اجرایی قانون تأسیس آن را از طریق سامانه مذکور برای صندوق ارائه نمایند.
* وزارت کار، تعاون ورفاه اجتماعی موظف است اطلاعات بیمه گذاران تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی، سازمان بهزیستی و سایر افراد ناتوان از پرداخت حق بیمه را پس از احصاء به صندوق ارسال نماید.
* وزارت نیرو و شرکت‌ های توزیع نیروی برق موظفند از طریق ایجاد دسترسی به سامانه مشترکین، اطلاعات مربوط به کلیه واحدهای مسکونی دارای انشعاب قانونی برق و تغییرات بعدی آن را از طریق سامانه دراختیار صندوق قرار دهند.
* در حال حاضر مدیران کل امور اقتصادی و دارایی هر استان، نمایندگی صندوق در استان را بر عهده دارند.

## منابع درآمد صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

وفق ماده (11) قانون تأسیس صندوق، منابع درآمد صندوق به شرح زیر است:

**الف-** حق بیمه دریافتی (اعم از سهم مالکان و سهم دولت)

**ب-** درآمد حاصل از سرمایه‎ ‌گذاری منابع صندوق

وفق ماده (۱2) قانون تأسیس، صندوق مجاز است موجودی نقدی مازاد خود را نزد بانک‌های دولتی سپرده‌گذاری و یا اوراق بهادار بدون خطر (ریسک) خریداری کند، مشروط بر آنکه سرمایه‌گذاری مذکور به نحوی برنامه‌ریزی شود که همواره امکان انجام تعهدات صندوق وجود داشته باشد. مازاد منابع بر مصارف هر دوره مالی صندوق به عنوان اندوخته به دوره بعد منتقل می شود.

پ- کمک‌ها و هدایای اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی (طبق قانون به صندوق اختصاص می‌یابد)

## نحوه تعیین حق بیمه و پرداخت خسارت صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

طبق قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی ساختمان، مناطق مشمول هر یک از خطرات احتمالی، بایستی بر اساس میزان خطرپذیری هر منطقه و شدت و تواتر وقوع حوادث، تعیین و درجه‎بندی شوند. همچنین حداکثر حق بیمه هر واحد مسکونی هر ساله توسط صندوق به دولت، جهت درج در لوایح بودجه سنواتی و تصویب مجلس پیشنهاد می شود. علاوه بر این، آیین‎نامه تعیین حداکثر تعهد صندوق به ازای هر واحد مسکونی و حق بیمه پایه مربوط با رعایت حداکثر حق بیمه مذکور، متناسب با میزان خطرخیزی مناطق کشور و شهری یا روستایی بودن آن تهیه می گردد. لذا مبنای تعیین حق بیمه، پهنه‎بندی خطر و ضرایب تعیین‌شده در سطح هر استان است که به استناد ماده (3) آیین‌نامه اجرایی تبصره (1) ماده (1) قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی و بر اساس مصوبه‌ی مورخ 30/06/1401 هیأت وزیران طی جدولی (به شرح زیر) ارائه شده است:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| جمع و ترکیب ضرایب خطر | | | | استان | ردیف | جمع و ترکیب ضرایب خطر | | | | | | | استان | ردیف |
| کم  2-1 | متوسط  2.5-2 | زیاد  3 – 2.5 | خیلی زیاد 3-4 | کم  2-1 | متوسط 2.5-2 | | زیاد  3 – 2.5 | | خیلی زیاد 3-4 | |
|  |  | 2.64 |  | فارس | 17 |  |  | | 2.92 | |  | | آذربایجان شرقی | 1 |
|  |  | 2.82 |  | قزوین | 18 |  |  | | 2.57 | |  | | آذربایجان غربی | 2 |
|  | 2.13 |  |  | قم | 19 |  |  | | 2.57 | |  | | اردبیل | 3 |
|  |  | 2.71 |  | کردستان | 20 |  | 2.13 | |  | |  | | اصفهان | 4 |
|  |  |  | 3.36 | کرمان | 21 |  |  | | 2.96 | |  | | البرز | 5 |
|  |  | 2.88 |  | کرمانشاه | 22 |  | 2.33 | |  | |  | | ایلام | 6 |
|  |  | 2.78 |  | کهگیلویه و بویراحمد | 23 |  |  | | 2.85 | |  | | بوشهر | 7 |
|  |  |  | 3.19 | گلستان | 24 |  |  | |  | | 3.09 | | تهران | 8 |
|  |  |  | 3.43 | گیلان | 25 |  |  | | 2.61 | |  | | چهارمحال و بختیاری | 9 |
|  |  | 2.88 |  | لرستان | 26 |  | 2.13 | |  | |  | | خراسان جنوبی | 10 |
|  |  |  | 3.43 | مازندران | 27 |  | 2.37 | |  | |  | | خراسان رضوی | 11 |
|  | 2.37 |  |  | مرکزی | 28 |  |  | | 2.82 | |  | | خراسان شمالی | 12 |
|  |  | 2.79 |  | هرمزگان | 29 |  |  | | 2.5 | |  | | خوزستان | 13 |
|  |  | 2.47 |  | همدان | 30 |  |  | | 2.57 | |  | | زنجان | 14 |
| 1.68 |  |  |  | یزد | 31 |  | 2.13 | |  | |  | | سمنان | 15 |
| 1 | 7 | 18 | 5 | فراوانی عدد خطر | |  | |  | | 2.85 | |  | سیستان و بلوچستان | 16 |

لذا مبنای خسارت پرداختی برای هر خطر مندرج در ماده (1) قانون تأسیس، براساس حق بیمه و سقف تعهدی است که وفق ماده (2) قانون سالانه به تصویب هیأت وزیران می‏رسد. نحوه ارزیابی و پرداخت خسارت نیز به استناد دستورالعمل نحوه رسیدگی و پرداخت خسارت مالی موضوع تبصره ماده (9) آیین‌نامه اجرایی قانون است که به تصویب هیأت امنای صندوق رسیده است.

**9- بررسی عملکرد صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان**

آمارهای عملکردی صندوق مشتمل بر: تعداد واحدهای مسکونی مشمول، مبالغ حق بیمه وصولی، تعداد واحدهای مسکونی آسیب دیده و میزان خسارت پرداختی به آنها به شرح جداول زیر گزارش می گردد:

### تعداد واحدهای مسکونی مشمول و مبالغ حق بیمه وصولی

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **عنوان** | | **سال 1401** | **سال 1402** | **تغییرات** |
| **تعداد واحدهای مسکونی مشمول در کشور** | | **26،194،860** | **26،438،339** | **9/0 % رشد** |
| **مبالغ حق بیمه واریزی به حساب صندوق (میلیارد ریال)** | **سهم مالکان مشمول (\*)** | **4،719** | **4،000** | **2/15 % کاهش** |
| **سهم دولت** | **10،000** | **0** | **-** |
| **جمع کل** | **14،719** | **4،000** | **8/72 % کاهش** |

(\*) سهم مالکان واحدهای مسکونی دارای انشعاب قانونی برق در کل کشور (وصولی از طریق درج در قبوض برق واحدهای مشمول غیرمتعارف توسط شرکت توانیر). لازم به ذکر است علاوه بر آمار مندرج در جدول، طبق اعلام شرکت توانیر حدود 5،000،000 مشترک برق خانگی تحت پوشش نهادهای حمایتی و یا ناتوان معاف از پرداخت حق بیمه حوادث طبیعی نیز در کشور موجود است که سهم حق بیمه آنها بر عهده دولت می‌باشد.

از زمان راه اندازی سامانه ملی خدمات بیمه پایه حوادث طبیعی ساختمان به عنوان یکی از تکالیف مقرر قانونی و شروع همکاری موثر استان­ها در ثبت حوادث و خسارات در سامانه مذکور، عملکرد سال 1402 صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان جهش قابل توجهی نسبت به سال قبل داشته و اطلاعات بیش از 40 هزار واحد مسکونی آسیب­دیده از حوادث طبیعی از جمله زلزله، سیل، طوفان و برف سنگین در سامانه بارگذاری شده و در فرآیند ارزیابی قرار گرفته است و برهمین اساس تا پایان سال 1402 هزینه جبران بخشی از خسارت وارده به بیش از 27 هزار واحد در 23 استان (35 استان\_حادثه) که خسارت وارده مورد تایید ارزیابان فنی بیمه قرار گرفته، تا سقف تعهد مصوب توسط صندوق پرداخت شده است. میزان خسارت پرداختی به تفکیک استان و نوع حادثه طبیعی به شرح جداول زیر گزارش می گردد:

### عملکرد خسارت پرداختی صندوق حوادث طبیعی ساختمان به تفکیک استان‌های محل وقوع حادثه

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **نوع حادثه طبیعی** | **استان‌های محل وقوع حادثه** | **تعداد واحدهای مسکونی آسیب دیده  با پرداخت قطعی خسارت \*** | **مبلغ خسارت پرداختی  (میلیارد ریال)** |
| **زلزله** | **آذربایجان شرقی، آذربایجان غربی، اردبیل، سیستان وبلوچستان، خراسان جنوبی، خوزستان، فارس، هرمزگان** | **18،039** | **3،048** |
| **سیل** | **آذربایجان شرقی، آذربایجان غربی، اردبیل، اصفهان، بوشهر، تهران، چهارمحال و بختیاری، خراسان شمالی، زنجان، سمنان، سیستان و بلوچستان، فارس، قزوین، کرمان، گلستان، گیلان، مرکزی، یزد، ایلام ، مازندران** | **5،863** | **832** |
| **طوفان** | **گلستان، خوزستان، مازندران، اردبیل** | **844** | **95** |
| **برف سنگین** | **اصفهان، چهارمحال و بختیاری، اردبیل** | **2،588** | **297** |
| **مجموع** | **35 استان\_حادثه** | **27،334** | **4،272** |

|  |
| --- |
| **\* آمار واحدهای مسکونی آسیب دیده فاقد نقص اطلاعات ارزیابی یا ایراد بانکی که فرآیند ارزیابی و پرداخت خسارت، بصورت قطعی انجام شده است.** |

## موانع و مشکلات موجود برای صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان

**الف -** عدم ایفای کامل تعهدات و تخصیص اعتبار سهم دولت: از آنجا که ایفای تعهدات و تخصیص اعتبار سهم دولت از محل حق بیمه مصوب قانون بودجه، توسط سازمان برنامه و بودجه کشور، موضوع تصویب‌نامه مورخ 28/12/1400 هیأت وزیران به مبلغ 27،239،400 میلیون ریال برای سال 1400 و تصویب‌نامه مورخ 19/05/1401 هیأت وزیران به مبلغ 25،143،000 میلیون ریال برای سال 1401 و تصویب نامه مورخ 19/07/1402 هیأت وزیران به مبلغ 25،622،000 میلیون ریال برای سال 1402 می باشد؛ لذا باعنایت به مواد (4) و (6) قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی (مصوب آبان 1399) به شرح زیر:

**ماده (4)ـ** درصدی از حق بیمه پایه از طریق درج در قبوض برق واحدهای مسکونی از مالکان آنها دریافت و به حساب خزانه داری کل کشور واریز می شود. خزانه داری کل کشور موظف است ظرف مدت یک هفته پس از وصول، مبالغ مذکور را به صندوق واریز کند؛ الباقی حق بیمه پایه توسط دولت در ابتدای هر سال از محل اعتبار ماده (۱۰) قانون تنظیم بخشی از مقررات مالی دولت مصوب 27/11/1380 و اصلاحات بعدی آن مستقیماً به حساب صندوق پرداخت می شود.

**ماده (6) ـ** وزارت نیرو و شرکت‌های توزیع برق موظفند حق بیمه پایه موضوع این قانون را به صورت جداگانه در قبوض برق ساختمان ها درج و صد درصد (۱۰۰%) آن را پس از دریافت با رعایت اصل پنجاه و سوم (۵۳) قانون اساسی به حساب خزانه‌داری کل کشور واریز کنند و معادل صد درصد (۱۰۰%) آن با پیش بینی در قوانین بودجه سنواتی به منظور انجام تعهدات صندوق در قانون، در اختیار صندوق قرار می­گیرد.

میزان مطالبات انباشته محقق نشده صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان از دولت بابت سهم حق بیمه پایه موضوع جزء (11) بند (الف) تبصره 18 قانون بودجه 1400 و جزء (2) بند (ه‍) تبصره (6) قانون بودجه 1401 و جزء (4) بند (الف) تبصره (6) قانون بودجه 1402 کل کشور، به میزان حدود 68،000 میلیارد ریال در سه سال، به شرح جدول زیر است؛ که می­تواند منجر به عدم ایفای کامل و به موقع تعهدات قانونی صندوق درقبال حوادث فاجعه آمیز نظیر زلزله و یا حوادث گسترده طبیعی نظیر سیل و سنگینی برف در سراسر کشور در سال های آتی گردد:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **سال** | **1400** | **1401** | **1402** |
| **مبلغ کل حق بیمه پایه سالیانه هر واحد مسکونی (ریال)** | 1،000،000 | 1،000،000 | 1،000،000 |
| **سهم مالکان از حق بیمه پایه سالیانه (ریال)** | 100،000 | 240،000 | 240،000 |
| **سهم دولت از حق بیمه پایه سالیانه (ریال)** | 900،000 | 760،000 | 760،000 |
| **تعداد کل مشترکین خانگی (بر اساس اعلام شرکت توانیر)** | 30،886،000 | 31،194،860 | 31،438،339 |
| **برآورد تعداد مشترکین خانگی معاف از حق بیمه پایه**  **(بر اساس اعلام شرکت توانیر)** | 5،000،000 | 5،000،000 | 5،000،000 |
| **تعداد مشترکین مشمول پرداخت حق بیمه پایه** | 25،886،000 | 26،194،860 | 26،438،339 |
| **مبلغ حق بیمه پایه سهم دولت (میلیارد ریال)**  **(بر اساس تصویب‌نامه‌های مصوب هیأت وزیران)** | 27،239 | 25،143 | 25،622 |
| **مبلغ مطالبات محقق نشده صندوق از دولت بابت سهم حق بیمه پایه موضوع قوانین بودجه سنواتی (میلیارد ریال)** | 27،239 | 15،143 | 25،622 |
| **مجموع مبالغ حق بیمه پایه سهم دولت برای سه سالی که توسط دولت به صندوق پرداخت نشده است (میلیارد ریال)** | 68،004 میلیارد ریال | | |

**ب -** عدم تخصیص کامل معادل مبالغ حق بیمه دریافت شده سهم مردم ازطریق قبوض برق (واریزی شرکت توانیر به خزانه کل کشور)؛ بطوریکه در سال 1402 یک سوم مبالغ دریافتی از مردم دراختیار صندوق قرار نگرفت. درحالی‌که مطابق ماده (6) قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی می بایست معادل صددرصد (%100) مبالغ دریافتی ازطریق قبوض برق در اختیار صندوق قرار گیرد.

**پ \_** عدم دسترسی صندوق به آخرین اطلاعات مربوط به شناسه‌های قبوض مشترکین قانونی برق و دسترسی برخط به سرویس‌های «اطلاعات انشعاب مشترکین برق» و «دریافت شناسه قبض» شرکت توانیر (طبق تکالیف مندرج در ماده (4) آیین نامه اجرایی قانون تأسیس و تبصره ذیل ماده (2) اساسنامه صندوق)، لازم به ذکر است دسترسی به داده­های مذکور به انجام صحیح و سریع فرآیندهای ارزیابی و پرداخت خسارت به واحدهای آسیب‌دیده از حوادث طبیعی در سطح کشور و کاهش موارد غیرقابل ارزیابی (به دلایلی نظیر عدم احراز انشعاب قانونی برق مرتبط با آدرس و مالکیت واحد اعلام شده) و همچنین توسعه فرآیند صدور بیمه‌نامه تکمیلی حوادث طبیعی ساختمان موضوع ماده (3) قانون تأسیس صندوق، کمک شایانی خواهد نمود.

**ت\_** عدم تعیین تکلیف مهلت زمانی برای ثبت خسارت توسط استان‌ها و همچنین مرور زمان برای خسارت‌های واقع شده ولی اعلام نشده.

**ث\_** ابهام عدم پوشش بیمه پایه حوادث طبیعی ساختمان در مناطق آزاد و ویژه اقتصادی، باتوجه به شائبه عدم درج و دریافت مبالغ حق بیمه واحدهای مسکونی مشمول ازطریق قبوض برق توسط شرکت‌های توزیع برق مناطق آزاد تجاری\_صنعتی و ویژه اقتصادی و به تبع آن ابهام در امکان ایفای تعهدات صندوق در زمان وقوع حوادث طبیعی در مناطق مذکور جهت پرداخت خسارت به واحدهای مسکونی آسیب‎دیده.

**ج\_** مشکل عدم پوشش بخشی از واحدهای مسکونی کشور بویژه در روستاها و مناطق کم برخوردار که فاقد انشعاب قانونی برق بوده و یا از انشعاب برق مشترک استفاده می نمایند؛ عملاً تحت پوشش بیمه قرار نگرفته و در زمان وقوع حوادث طبیعی امکان پرداخت خسارت به آنها وجود ندارد. (حسب ماده (1) قانون تأسیس صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی، کلیه ساختمان‌ های مسکونی دارای انشعاب قانونی برق تحت پوشش «بیمه پایه حوادث طبیعی ساختمان» نزد صندوق قرار دارند). لذا می بایست با اتخاذ تدابیر مقتضی توسط وزارت نیرو و شرکت توانیر به نحوی از انحاء از جمله واگذاری انشعاب قانونی و تخصیص کنتور برق به این قبیل واحدهای مسکونی، امکان اخذ حق بیمه و شمولیت آنها در پوشش بیمه پایه حوادث طبیعی ساختمان فراهم گردد.

**چ\_** عدم اطلاع دقیق از تعداد مشترکین برق قانونی معاف از پرداخت حق بیمه (سایر افراد ناتوان از پرداخت علاوه بر مشترکین تحت پوشش کمیته امداد و سازمان بهزیستی)، علیرغم مکاتبات متعدد با وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی و وزارت نیرو.

1. **پیشنهادهای سازنده در خصوص رفع موانع و مشکلات صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان**

* ‌ضرورت تصریح درج تکلیف پرداخت مبلغ حق بیمه سهم دولت در قانون بودجه، ایفای کامل تعهدات و تخصیص اعتبار سهم دولت به صندوق بیمه حوادث طبیعی ساختمان
* افزایش پلکانی حق بیمه پایه در قانون بودجه و به تبع آن افزایش سقف تعهد صندوق در پرداخت خسارت به مالکین واحدهای مسکونی آسیب دیده از حوادث طبیعی
* منوط شدن صدور پایان کار برای ساختمان‎های عمومی و مجتمع‌های مسکونی آپارتمانی به ارائه بیمه‎نامه کیفیت ساختمان (بیمه تضمین کیفیت ساخت برای ساختمان‎های تازه‎ ساخت) در راستای اجرایی شدن بند (ب) ماده (30) قانون برنامه چهارم توسعه
* تعریف و تعیین ساز و کار ارائه محصولات بیمه‎ای اجباری و محصول بیمه مازاد سرمایه در حوزه ساختمان (فراگیر شدن بیمه تکمیلی ساختمان)
* طراحی و پیاده‎سازی سامانه یکپارچه رصد حوادث طبیعی