

## بخشودگی جریمه بیمه شخص ثالث موتورسیکلت سال ۹۹

با احتساب یک سال جریمه دیرکرد، حدودا یک میلیون تومان خواهد شد. پس طرح بخشودگی جرایم بیمه موتورسیکلت، بهترین فرصت برای خرید بیمه موتورسیکلت با حداقل قیمت است.

انواع موتور ها	مبلغ روزانه جریمه دیرکرد (تومان)
موتورسیکلت گازی	۹۶۰
موتورسیکلت دنده‌ای یک سیلندر	۱۱۷۰
موتورسیکلت دنده‌ای دو سیلندر	۱۲۹۰
موتورسیکلت سه‌چرخ	۱۳۸۰

تا این افراد بتوانند با پرداخت حق بیمه مناسب و بدون احتساب جریمه دیرکرد، از حمایت‌های بیمه‌ای برخوردار شوند.

### حق بیمه بیمه‌نامه شخص ثالث موتورسیکلت

حق بیمه بیمه‌نامه شخص ثالث موتورسیکلت سال ۹۹، بدون در نظر گرفتن جریمه دیرکرد و تخفیف عدم خسارت، حدودا مبلغی بین ۵۵۰ هزار تومان تا ۶۵۰ هزار تومان برای موتورسیکلت‌های مختلف است. جریمه دیرکرد روزانه برای موتورسیکلت‌ها هم طبق جدول محاسبه می‌شود.

جریمه دیرکرد موتورسیکلت حداکثر برای مدت ۳۶۵ روز اعمال می‌شود. مثلا حق بیمه یک موتورسیکلت تک سیلندر (بدون تخفیف و جریمه) در سال ۹۹، ۵۷۰ هزار تومان است اما حق بیمه همین موتور

را حله شعبانی- طبق دستور بیمه مرکزی، شرکت‌های بیمه موظف شده‌اند از اول تیر تا ۳۱ شهریور سال ۹۹ به مدت سه ماه برای اجرای بخشودگی ۱۰۰ درصدی جرایم موتورسیکلت و ماشین‌آلات کشاورزی فاقد بیمه‌نامه اقدام کنند. البته این بخشودگی برای بیمه‌نامه‌های یک ساله اعمال می‌شود.

با توجه به اجباری بودن بیمه شخص ثالث برای تمامی موتورسیکلت‌ها و ماشین‌آلات کشاورزی، اگر صاحبان موتورسیکلت و ماشین‌آلات کشاورزی تا به حال برای خرید بیمه شخص ثالث اقدام نکرده باشند یا تمدید بیمه‌نامه آن‌ها به موقع انجام نشده باشد، در زمان خرید بیمه موظف به پرداخت جریمه دیرکرد هستند.

اما هم اکنون طرح ملی بخشودگی جرایم دیرکرد بیمه شخص ثالث موتورسیکلت‌ها فرصت مناسبی را برای موتورسواران ایجاد کرده است

## عیارسنجی حمایت‌ها از

# بورس

جواد غیائی

تحلیل‌گر بورس

خروجی تصمیمات حمایتی جدید از بورس چیست و با فرض موثر بودن حمایت‌ها، دوره جدید بازار سرمایه چگونه خواهد بود؟

در این شرایط به نظر شما مسیر بعدی بورس چگونه خواهد بود؟ آیا حمایت‌های جدید می‌تواند بازار را تکان دهد؟ در صورت تغییر مسیر بازار، با یک بازار صعودی روبه‌رو خواهیم شد یا یک بازار نوسانی و متعادل (ساید)؟ پول‌های پارک شده در کنار بازار، می‌توانند بعد از تغییر جهت بورس را صعودی کنند یا این که بازارگردانی گسترده ضمن پیشگیری از ریزش بازار، جلوی رشد را هم خواهد گرفت؟ در ادامه قوت و ضعف هر سناریو را بررسی می‌کنیم.

هفته قبل درباره طرح ریزی، اجرا و پایبندی به یک نظام معاملاتی شخصی صحبت کردیم و گفتیم که این نظام معاملاتی کاملا شخصی و وابسته به روحیات (ریسک‌پذیری)، افق زمانی سرمایه‌گذاری، میزان و نوع سرمایه و ... است. اما قطعا هر فردی در برنامه ریزی برای سرمایه‌گذاری، نیاز به یک درک درست و واقع‌بینانه از کلیت بازار دارد. بازارهای صعودی، گاوی، نزولی، خرسی و متعادل، هر کدام اقتضائات خاص خودش را خواهد داشت. این درک در انتخاب نوع سهام و افق سرمایه‌گذاری و حدود سود و زیان موثر است.

### ۴ محور حمایت‌های بورسی

بورس هفته قبل را هم کاملا نزولی پشت سر گذاشت تا کانال ۱,۶ میلیون واحد را هم از دست بدهد. با این حال خوش‌بینی به حمایت‌ها از بازار و افت قابل توجه برخی نمادها و ارزندگی آن‌ها، صف‌های فروش را در روز چهارشنبه جمع کرد و بخش بزرگی از بازار را به تعادل رساند. موضوعی که در کنار مصوبات روز پنج‌شنبه، چشم‌انداز مناسبی برای امروز شنبه ایجاد کرده است. مصوبات هفته گذشته چهار محور مهم دارد:

- ۱ تفویض اختیارات به سازمان بورس برای اجبار سهامداران عمده برای حمایت از بازار
- ۲ رفع ممنوعیت بانک‌ها برای سرمایه‌گذاری در بورس
- ۳ گسترش ابزارهای مالی مثل اوراق اختیار فروش و اسناد خزانه
- ۴ پیگیری تخصیص منابع از صندوق توسعه ملی

### عیار حمایت‌ها از بورس چقدر است؟

از چهار عامل فوق، موارد ۳ و ۴ فعلا نمی‌تواند اثری بر بازار داشته باشد. انتشار ابزارهای مالی در اختیار شرکت‌هاست و پیش از این نیز وجود داشته است. شرکت‌هایی که اختیار خرید و فروش منتشر نمی‌کنند برای انتشار آن باید فرایندهایی را طی کنند. ضمنا شما برای خرید اختیار فروش (بیمه سهم) باید مبالغی بپردازید که بعضا کم هم نیست. در واقع نرخ اوراق اختیار در بازار متناسب با قیمت روز و چشم‌انداز تعیین می‌شود که بعضا نرخ‌های بالایی هم هست. لذا انتظار اثر عمومی از محل اوراق بر بازار وجود ندارد بلکه تنها ممکن است روی تک سهم‌ها موثر باشد. درباره صندوق توسعه ملی نیز فعلا اختلاف نظر وجود دارد و با وجود اظهارات روز پنج‌شنبه

سخنگوی دولت مبنی بر تزریق این منابع از شنبه، اظهارات روز پنج‌شنبه رئیس سازمان بورس، حکایت دیگری دارد که نشان می‌دهد موضوع همچنان در مرحله پیگیری است. البته اثر روانی آن مهم است. اما دو موضوع دیگر یعنی اجبار حقوقی‌ها و رفع ممنوعیت بانک‌ها موضوعاتی است که می‌تواند اثر بالاهمیتی بر بازار بگذارد و روند نزولی را متوقف و سهام را نقدشونده کند.

### مسیر بعدی و سناریوی پیش‌رو

دقیقا یک ماه از آغاز ریزش بورس (۱۹ مرداد) گذشته و اکنون حمایت‌ها از بورس به اوج خود رسیده است اما در صورتی که حمایت‌ها موثر افتد، مسیر بعدی چگونه خواهد بود؟ در این خصوص دو فرضیه مطرح است. در فرضیه اول با حمایت‌های مستمر به مرور اعتماد به بازار باز می‌گردد و در کنار پول‌های حقوقی، پول‌های حقیقی پارک شده در کنار بازار نیز دوباره در مسیر خرید فعال می‌شود. این شرایط می‌تواند بورس را به مسیر صعودی بازگرداند.

اما در فرضیه دوم، بعد از حمایت و بازگشت محدود بازار و قبل از این که پول‌های حقیقی دوباره بر بازار سوار شوند، حقوقی‌ها عرضه کننده خواهند شد تا بورس در محدوده ۱,۵ تا ۲ میلیون واحد متعادل شود و به مرور به مدار تعادل بازگردد.

### تنگنای سیاست‌گذار

قطعا خواسته سیاست‌گذار (سازمان بورس و دولت و ...) فرضیه دوم است. مسئولان سازمان و دولت بارها از واژه «نقدشوندگی» استفاده کرده اند که نشان می‌دهد هدف اصلی از حمایت‌ها صرفا پیشگیری از قفل شدن سهام و متعادل

این روزها که بازار سرمایه منفی است و افراد زیان دیده‌اند، بسیاری کلافه‌اند و نمی‌دانند که چه باید بکنند. مدام اخبار را مرور می‌کنند تا ببینند که حمایتی در کار هست یا نه؟! اما گره زدن سرنوشت دارایی (حتی اگر مازاد باشد) به رفتار دولت یا حقوقی‌ها، کاری بسیار خطرناک و غیرحرفه‌ای است



با افزایش عرضه‌ها در روز دوشنبه ۱۰ شهریور بازار فرو ریخت و دوباره خرسی شد. لذا سیاست‌گذار نمی‌تواند به راحتی با خرید حقوقی و بانک‌های چند روز و فروش آن‌ها در روزهای بعد بازارگردانی کند و بازار را به مدار تعادل بازگرداند. در این تنگنا، تعادل گزینه سختی برای حصول است و سیاست‌گذار مجبور است در کوتاه مدت بین رشد یا تداوم افت یکی را انتخاب کند. اگر چه در میان مدت بازار محکوم به رسیدن به تعادل است.

در این شرایط بهترین سناریو، استفاده از نوسانات بازار برای خروج از سهم‌های ضعیف، ضرر ده و غیربنیادی و ورود به سهم‌های دارای حمایت، نقدشونده و بنیادین در انتهای ریزموج‌های نزولی است. بسیاری از سهم‌های بزرگ فلزی و بانکی طی همین چند هفته اخیر بارها نوسانات مثبت و منفی شدیدی را تجربه کرده‌اند که نشان می‌دهد گزینه‌های بدی برای خرید در حداقل‌های قیمتی نیستند.

شدن بازار است نه ایجاد روند صعودی جدید. از لحاظ منطقی و کارشناسی نیز رشد مجدد بورس به منزله حیاتی شدن مجدد قیمت‌هاست که خود زمینه بحران‌های بعدی را ایجاد می‌کند. نهایتا رشد سریع ممکن است منجر به ورود بیشتر پول‌های عمومی و غیر حرفه‌ای به بورس شود که خود برای آینده بحران‌زا خواهد بود. لذا قطعا تمایل دولت به حمایت محدود و موقت از بورس است تا جایی که صرفا بازار متعادل شود و منطق و تحلیل جای روندهای گله‌ای و صف‌نشینی‌های بی‌منطق را بگیرد.

اما موضوع به همین سادگی نیست. حجم زیادی از پول‌های موجود در بازار، هنوز منتظرند تا بورس را در روند صعودی ببینند. طبیعتا چنان چه بعد از حمایت و رشد مختصر، حقوقی‌ها دوباره فروشنده شوند، بازار به سرعت به فاز ریزشی خرسی باز خواهد گشت. همان اتفاقی که طی هفته دوم شهریور رخ داد و با وجود توقف روند نزولی و شروع روند صعودی جدید،