هنگ کنگ: پیشرفت بیمه اتکایی و بیمه وابسته (کپتیو)

دبیر مالی در سخنرانی خود که در مورد بودجهء سال‏ 1996-1997 ایراد کرد،اهمیت ثبات و تقویت وضیعت مالی‏ هنگ‏کنگ را در حکم یک مرکز جهانی تبادلات مالی،خاطر نشان ساخت.تا پیش از آن،یکی از اقداماتی که دولت در جهت‏ «برنامهء اجرایی»منضم به بودجه انجام داد تشویق و ترغیب در زمینهء توسعهء فعالیت بیمهء اتکایی و بیمهء وابسته در هنگ‏کنگ بود.

به این مناسبت یک گروه کاری در خصوص بیمهء اتکایی‏ و بیمهء وابسته(گروه کاری)با ریاست دبیر مالی و به منظور ارائه خدمات مالی تشکیل شد که اعضای آن متشکل از بیمه‏گران و کارشناسان مالی با تجربه و ادارهء بیمه هستند. این گروه در سال 1996 و به منظور ارائه مشاوره به دولت‏ در زمینهء راه‏ها و روش‏های ارتقای این دو نوع فعالیت‏ بیمه‏ای در هنگ‏کنگ تشکیل شد.

پتانسیل بازار

بیمه‏گران اتکایی حرفه‏ای در سال 1996 فقط حدود 6/36 درصد از کل بازار بیمهء اتکایی هنگ‏کنگ را به خود اختصاص دادند.گروه کاری متوجه شد که هنگ‏کنگ برای‏ تبدیل شدن به یک مرکز منطقه‏ای بیمهء اتکایی،از وضیعت‏ خوبی برخوردار است که از آن جمله می‏توان به موقعیت‏ جغرافیایی بسیار مطلوب،وجود بازار آزاد،چاچوب دقیق‏ قانونی،سیستم ساده و اندک مالیاتی،زیر ساخت‏های خوب‏ توسعه یافته و امکانات ارتباطی پیشرفته اشاره کرد.

نیازهای بالقوه برای توسعهء ظرفیت بیمهء اتکایی هنگ‏کنگ و کشورهای همسایهء آن در منطقهء آسیا-اقیانوسیه مورد بررسی‏ قرار گرفته بود.گروه کاری به ویژه متوجه شد که هنگ‏کنگ‏ در دههء آینده نیز هم‏چنان به روند سریع رشد اقتصادی خود ادامه خواهد داد.هنگ‏کنگ با برخورداری از سیاست درهای باز و آزادسازی تدریجی صنعت بیمه،یک بازار بالقوه و جذاب را ارائه می‏دهد.این‏گونه برآورد می‏شود که بخش اصلی فعالیت‏ بیمه‏ای هنگ‏کنگ نیاز به اتکایی شدن در خارج خواهد داشت‏ و بالطبع بیمه‏گران اتکایی در هنگ‏کنگ از موقعیت خوبی‏ برای تسخیر سهمی از این فعالیت برخوردار خواهند بود.

در خصوص بازار بیمهء وابسته نیز،در حال حاضر حدود 3400 بیمه‏گر وابسته در سطح جهان وجود دارد و تنها بخش کوچکی از آن‏ها در آسیا حضور یافته‏اند.پیش‏بینی‏ می‏شود که تعداد بیمه‏گران وابسته تا سال 2000 به عدد 4000 برسد.از آن‏جا که هنگ‏کنگ اغلب معیارهای لازم‏ برای یک بازار آرمانی بیمهء وابسته را در اختیار دارد،ما معتقدیم که این کشور برای توسعه در این رشته از فعالیت‏ بیمه پتانسیل لازم را دارد.

معیارهای پیشرفت

طی سال 1997،ادارهء بیمه رشته‏ای از معیارهای پیشرفت‏ پیشنهادی گروه کاری را به کار بست.گروه کاری جدای از پیشنهاد ارائهء امتیازات قانونی به بیمه‏گران وابسته، پیشنهادهایی برای تقویت آموزش بیمه‏ای و ایجاد هماهنگی‏ در ارتقای فعالیت‏های برون‏مرزی و پیش‏بینی تشویق‏های‏ مالیاتی ارائه کرد که این پیشنهادها همگی برای پیشرفت‏ فعالیت بیمهء اتکایی و بیمهء وابسته هنگ‏کنگ مؤثر بودند.

امتیازات قانونی

با توجه به طبیعت خاص فعالیت بیمهء وابسته،امتیازات‏ قانونی زیر برای بیمه‏گران وابسته و تحت دستور شرکت‏های‏ بیمه در نظر گرفته شد:

-کاهش حداقل سطح سرمایهء پرداختنی به میزان 2 میلیون دلار هنگ‏کنگ.

-کاهش حداقل حد توانایی ایفای تعهدات به میزان‏ بیشتر از 5 درصد خالص درآمد حق بیمهء سالیانه و یا 5 درصد خالص مطالبات(دعاوی خسارت).

-معافیت از حفظ و نگهداری دارایی‏ها در هنگ‏کنگ؛و -معافیت از مبنای ارزش گذاری وضیعت مالی برای‏ دارایی‏ها و تعهدات.

افزون بر این،بیمه‏گران وابسته از برخی الزامات که‏ پیش از این ریاست بیمه وضع کرده بود،معاف شدند از جمله:

-مسؤولیت مطالعهء امکان‏پذیری در زمینهء عملیات‏ پیشنهادی در هنگ‏کنگ و یا از سوی آن.

-مسؤولیت عملیات .ẓfrontingẒ -عدم امکان مدیریت و عملیات به طور مستقل از گروه خود.

اهمیت آموزش بیمه

ادارهء بیمه حمایت دبیر مالی را برای آموزش نیروی‏ انسانی جلب و کمیته برنامه‏ریزی دانشگاهی (UGC) را برای تشکیل انستیتوهایی جهت توسعهء برنامه‏های آموزشی‏ مرتبط با بیمه،ترغیب کرده است.برخی از انیستیتوها موافقت کرده‏اند که برنامه‏هایی را در طرح‏های توسعهء علمی‏ سال‏های 1998-2001 خود بگنجانند.هم‏چنین ادارهء بیمه‏ با دانشگاه آزاد هنگ‏کنگ در زمینهء امکان ایجاد برنامه‏های‏ آموزشی پاره وقت برای کارکنان بخش بیمه وارد مذاکره‏ شده تا دانش بیمه‏ای اعضای خود را تقویت کنند.از سوی‏ دیگر،ادارهء بیمه حمایت زیادی از انستیتو بیمهء هنگ‏کنگ‏ به عمل آورده تا در خصوص ایجاد یک مرکز محلی آموزش‏ حرفه‏ای بیمه که مورد تأیید بین‏المللی نیز باشد،اقدام کند.

ارتقای فعالیت‏های برون‏مرزی

در مورد ارتقای فعالیت‏های برون‏مرزی،ادارهء بیمه‏ حمایت و پشتیبانی بخش صنعت را که دفاتر متعدد در شهرهای مهم جهان دارد،جلب کرده است.ادارهء بیمه به‏ کمک بخش خدمات اطلاع‏رسانی،بروشورهایی تهیه کرده‏ تا در سطح بین‏المللی و در بین عموم منتشر کند.ادارهء بیمه‏ از یک فیلمساز حرفه‏ای نیز خواسته است تا در مورد تهیهء فیلمی از فعالیت‏های بیمهء وابستهء هنگ‏کنگ اقدام کند.

تشویق مالیاتی

پیشنهادهای گروه کاری در زمینهء تشویق مالیاتی منطق با نظر گروه کاری بازنگری مالیات بر درآمد (ẓWGPTẒ) بود که این گروه از طرف دولت و در طول سال به منظور بازنگری بر سیستم مالیات بر درآمد تشکیل شد(در آن زمان دولت نرخ‏ 50 درصدی مالیات را که نرخ عادی مالیات بر درآمد بود برای‏ فعالیت بیمه‏گران حرفه‏ای خارجی به 16 درصد تقلیل داد).

مزایای پیشرفت

دولت بر این باور است که بر اثر پیشرفت فعالیت بیمهء اتکایی‏ و بیمهء وابستهء هنگ‏کنگ،مزایای اقتصادی زیادی به دست‏ خواهد آمد.این پیشرفت ذخایر سرمایه‏ای و فرصت‏های‏ شغلی ایجاد خواهد کرد و بلند مدت نیز به طور طبیعی‏ مزایای نامشهودی به دنبال خواهد داشت که از آن جمله‏ می‏توان به انتقال تکنولوژی،سازگاری در فعالیت بیمه‏ای و ابداع محصولات جدید اشاره کرد.هم‏چنین توسعهء فعالیت‏ بیمهء اتکایی و بیمهء وابسته به رقابت در بازار منجر خواهد شد و در نتیجه باعث منتفع شدن بیمهء همگانی خواهد گشت.

منبع

Asia Insurance ReviewṣJune 1998.

چشم‏اندز اقتصاد کرهء جنوبی

کرهء جنوبی دوران سختی را تجربه می‏کند.با وجود ارکان‏ سالم اقتصادی در شرایط رشد اقتصادی،ثبات قیمت و تراز خارجی،اقتصاد کره اخیرا دچار کمبود موقت نقدینگی شده است.

کاهش اطمینان در اقتصاد کره،امکان دریافت‏ وام‏های خارجی را برای مؤسسات مالی داخلی سست کرده‏ است که این خود گردش کلی وام کوتاه‏مدت را مشکل می‏سازد. دولت کره به منظور فایق آمدن بر مشکلات بازارهای مالی‏ و پولی تصمیم به تقاضای کمک مالی از صندوق بین‏المللی‏ پول گرفت و صندوق بین‏المللی پول نیز با درخواست کره‏ برای وام اضطراری به مدت سه سال موافقت کرد مشروط بر آن که برنامهء آن‏ها را قبول داشته باشد.

علایم روشن بهبودی:اقدامات کلی بخش خصوصی و دولتی شامل تجدید ساختار مؤسسات مالی،تلاش همه‏ جانبه برای تقویت صادرات صاحبان کارخانه‏ها و تعهد دولت در قبال توافق با صندوق بین‏المللی پول نشان دهندهء علایم روشن بهبودی در زمینه‏های مختلف است.

روند در نرخ ارز خارجی و نرخ بهره تثبیت شده است و مازاد تجارت بین‏الملل در دسامبر 1997 به رکوردی که‏ تاکنون کسب نشده یعنی 6/3 میلیارد دلار رسید.از این‏ گذشته همان‏طور که برنامه‏ریزی شده بود کمک‏های پولی‏ سازمان‏های بین‏المللی نیز عرضه شد و سرمایه‏گذاران‏ خارجی به سرمایه‏گذاری مجدد در بازار مالی کره که مسیر منظم بهبودی را طی می‏کند،اقدام کردند.

چشم‏انداز سال 1998:مدتی طول خواهد کشید تا کره‏ از افت اقتصادی جاری ناسی از بحران پولی نجات یابد. هم اکنون کره در حال بازیافت اعتبار قبلی خود از طریق‏ تجدید ساختار موفق و رشد اقتصادی پیش‏بینی شده است‏ و این رشد به 7/.درصد مورد نظر برای سال 1998 در مقابل 6 درصد شکست جدی سال قبل رسیده است.

نرخ رشد تولید ناخالص ملی:با توجه به سیاست‏های‏ جدی پولی و مالیاتی همزمان با تجدید ساختار مالی‏ صنایع داخلی پیش‏بینی می‏شود که نرخ رشد تولید ناخالص‏ ملی در سال 1998 به 7/. درصد برسد.