تکامل و تحول

عبد الطیف شریف معاون مدیر کل بیمه اتکایی گروه‏ بیمه عرب (Arig) ،سازمان پیشرو بیمه در جهان عرب‏ در مصاحبه‏ای با راسعود جمیع در مورد چگونگی‏ احتمال توسعه و پیشرفت بازارهای پرازدحام و توسعه نیافته بیمه منطقه خلیج فارس در چند سال‏ آینده شرکت کرده است.

بازارهای بیمه در کشورهای شورای همکاری خلیج‏ فارس تا چه حد باز هستند؟

بازار داخلی بیمه هر یک از کشورهای شورای‏ همکاری خلیج فارس در شرایط کنونی،به روی‏ بیمه‏گران بازارهای دیگر چه در داخل و چه از خارج‏ منطقه بسته است.شرکت‏های بیمه در کشورهای‏ شورای همکاری خلیج فارس هم چنان تحت حمایت‏ دولت‏های خود کار می کنند از بین این شرکت‏ها، شرکت‏های ملی،اغلب،امور دولتی را به عهده دارند. بقیه شرکت‏ها نیز در بازارهای کوچک داخلی‏ با یکدیگر رقابت می‏کنند.

این سیاست حمایتی،که در طی سال‏ها،به رشد و شکوفایی شرکت‏های ملی کمک کرده است،نواقصی‏ دارد.این امر توانایی شرکت‏ها را برای توسعه و ورود به عملیات سرمایه‏ای مجهز محدود می‏کند.این امر هم‏چنین به محدود شدن سهم نگهداری از درآمد حق‏ بیمه منتهی می‏شود و بسیاری از شرکت‏های داخلی به‏ دریافت کمیسیون از واگذاری بیمه اتکایی به خارج‏ متکی می‏شوند که این به نوبه خود به خروج ارز از منطقه به بازارهای جهانی به جای ورود آن به‏ فرصت‏های سرمایه‏گذاری داخلی یا منطقه‏ای‏ می‏انجامد.

کشورهای شورای همکاری خلیج فارس از مزیت‏ سیستم‏های سیاسی،اقتصادی و اجتماعی مشابه‏ بهره‏مندند.با در نظر گرفتن یک چنین ویژگی‏های‏ مشترک چرا در بین اقتصاد منطقه و به ویژه بازارهای‏ بیمه آن اتحاد قابل توجهی دیده نمی‏شود؟

از زمان تشکیل شورای همکاری خلیج فارس در 1981 و امضای موافقتنامه اقتصادی متحد در سال بعد از آن،پیشرفت در یک پارچه کردن فعالیت‏های‏ اقتصادی منطقه از جمله بیمه،کند بوده است.این امر در اصل در نتیجه این واقعیت است که موافقت‏نامه‏ فقط اصول و هدف اتحاد اقتصادی شورای‏ همکاری خلیج را مشخص کرده است و کشورهای‏ عضو را به هیچ‏گونه اقدامات یا برنامه زمانی مشخصی‏ ملزم نکرده است.در این موافقت‏نامه هم چنین در مورد ایجاد بازار بیمه شورای همکاری خلیج فارس‏ حرفی زده نشده،اگر چه به بخش مالی در آن اشاره‏ شده است.

هیچ استراتژی بلند مدتی برای بازارهای بیمه‏ شورای همکاری خلیج وجود ندارد و از نظر تاریخی‏ هر برنامه‏ای برای توسعه بازارهای بیمه امری‏ تخصصی بوده است.برای ایجاد یک اداره بیمه درست‏ با کارکنان اختصاصی در وزارتخانه‏های مرتبط و یا برای رشد تخصص در این صنعت سرمایه گذاری نسبتا کمی‏صورت گرفته است.

در ماه دسامبر 1977،70 عضو سازمان تجارت‏ جهانی برای آزاد کردن بازارهای جهانی سرمایه به‏ توافق رسیدند این مقررات جدید بر بازارهای بیمه‏ شورای همکاری خلیج چه تاثیری خواهد گذاشت؟

براساس شرایط گسترده این توافق،تا مارس‏ 1999،95 درصد بازار خدمات مالی جهان باز و رقابتی خواهند شد. قوانین جدید بر وثیقه‏ها و پرداخت وام بانک‏ها و خدمات بیمه که در آن سوی‏ مرزها ارائه می‏شوند اثر خواهند گذاشت هم چنین‏ محدودیت داخلی را در مورد مالکیت شرکت‏ها و تاسیس شرکت‏های تابعه و شعب خارجی از میان‏ خواهند برداشت.

تاثیر این موافقت نامه بر بازارهای شورای همکاری خلیج به سودآوری‏ فعلی بازارها و نحوه‏ حصول سودها بستگی خواهد داشت و رویه موجود را متوقف خواهد کرد.دورنمای حضور وسیع تر بیمه‏گران‏ خارجی در منطقه به معنی کاهش سهم بازارهای‏ محلی موجود،برای تمام شرکت‏ها خواهد بود. در هر صورت حجم محدود بازارهای داخلی احتمالا وارد شوندگان جدید به بازار را دلسرد خواهد کردمگر اینکه آنها به آینده بلند مدت منطقه نظر داشته باشند. در غیر این صورت این امر برای بیمه‏گران فرصت‏ طلب خارجی سودآورترین کار خواهد بود.

امیدوایم که این پیش‏آمد،شرکت‏های محلی را وادار کند کار خود را بهتر درک کرده،برای‏ کارایی‏های بیشتر عملیاتی کوشش کنند و روش‏های‏ برآورد و انتخاب ریسک خود را بهبود بخشند.منحنی‏ شاخص مالی یک شرکت بیمه درمنطقه شورای‏ همکاری خلیج به گونه‏ای است که سرمایه آن‏ها کم و در نتیجه قدرت آنها در پرداخت خسارت نیز اندک‏ است.این یکی از ویژگی‏های شرکت‏های بیمه در اقتصادی متکی بر نفت است که مجموعه پر تفوی آنها از ریسک‏ها،بزرگ و سهم آنها از نگهداری درآمد بیمه‏ پایین است. «تغییر وضعیت‏اقتصادی-اجتماعی باعث شده است‏ خود اتکایی افراد در تامین ضروریات پایه مانند درمان‏ افزایش یابد.» برحسب گرایش‏ها و توان بالقوه بازار شورای همکاری‏ خلیج فارس مفهوم جمله بالا چیست؟ به نظر می رسد عواملی که در سراسر منطقه مانع رشد بیشتر می شوند هم چنان پابرجا خواهند ماند.از آنجایی که بازیگران داخلی بیشتری قصد دارند وارد بازار شوند،رقابت تشدید خواهد شد در هر صورت‏ عدم توازن گسترده درآمد سرانه صرف شده روی‏ محصولات بیمه در بین کشورهای شورای همکاری‏ خلیج فارس و کشورهای صنعتی نشان دهنده‏ تقاضای بالقوه برای بیمه است.اگر ما به مصرف درآمد

قابل ارائه در کشورهای‏ شورای همکاری خلیج فارس‏ نگاه کنیم و افزایش آگاهی از مزایای خرید محصولات بیمه را هم به آن اضافه کنیم پتانسیل قابل‏ توجهی برای رشد بیمه‏های شخصی در دراز مدت‏ وجود دارد. خرید بیمه خصوصی دیگر یک فعالیت‏ مختص به طبقه متوسط نخواهد بود و طبقه متوسط در حال رشد در کشورهای شورای همکاری خلیج‏ مسؤلیت حفاظت از ثروت خود را به همان روشی که‏ آمریکایی‏ها و اروپایی‏ها درپیش گرفته‏اند به عهده‏ خواهند گرفت.

روشن است که همزمان با توسعه شورای همکاری‏ خلیج فارس و بازارهای بیمه آن،شرکت‏های داخلی‏ ناچار خواهند شد به طراحی و ارائه محصولات بیمه‏ شخصی توجه داشته باشند.تغییر وضعیت اقتصادی- اجتماعی باعث شده است خود اتکایی افراد در تامین‏ ضروریات پایه مانند درمان افزایش یابد.این امر از کاهش نقش سنتی دولت در امور اساسی زندگی‏ خانواده‏هاناشی می شود.

این روند فرصت‏های جدید برای پخش بیمه در کشورهای شورای همکاری خلیج فارس ایجاد می کند با برداشتن تسهیلات خارجیان در بعضی از کشورهای شورای همکاری خلیج فارس و کاهش‏ منافع اجتماعی تمایل به بیمه‏های عمر و درمان در آینده بیشتر خواهد شد. امروز تنها 4 درصد حق بیمه‏ دریافتی در کشورهای شورای همکاری خلیج فارس‏ از عملیات بیمه عمر است در حالی که در کشورهای‏ غربی رقم آن می تواند بیش از50 درصد باشد. لزوم نظارت بهتر،تنظیم بازارهای بیمه عرب در جلسه‏ امسال gaif بسیار مورد تاکید قرار گرفت.وضعیت‏ کشورهای شورای همکاری خلیج چگونه است؟

در حال حاضر صنعت بیمه در منطقه شورای‏ همکاری خلیج فارس(به استثنای احتمالی عمان) چارچوب نظارتی ضعیفی دارد که به شیوه نادرستی‏ اعمال می‏شود.هر گاه پروانه‏ای برای یک عملیات بیمه صادر می‏شود،مقررات‏ نظارتی صرفا به گرفتن سالیانهء داده‏های مالی و الزامات سپرده قانونی،محدود است. نظارت بر صنعت بیمه به طور گسترده‏ای مورد انتقاد قرار گرفته است:برای پرداخت خسارت‏های بیمه هیچ‏ تضمینی وجود ندارد و هم چنین حمایت یا تضمین‏هایی که به بیمه‏گزاران داده می‏شود ناکافی‏ است در رابطه با ذخایر،صلاحیت مدیریت و امنیت‏ مالی بازرسی صحیحی اعمال نمی‏شود.

کشورهای شورای همکاری خلیج سال‏هاست که‏ به شرکت‏های بیمه اجازه داده‏اند با اتکا بر حساب‏رسان خارجی قابلیت رشد و ترقی خود را ارزیابی کنند؛در هر صورت همه حساب رسان‏ استانداردهای بین‏المللی را که بهترین معیار برای‏ عملیات بیمه محسوب می‏شوند رعایت نمی‏کنند.

تاکنون در مورد چگونگی بهبود چارچوب قانونی‏ در کشورهای شورای همکاری خلیج فارس و اعمال‏ مداوم آن بحث‏ها شده است.با این حال به علت فشار وارده از شرکت‏های بیمه پیشرفت نامنظم بوده است و در کل دولت‏ها این امر را به عنوان یک اولویت در نظر نگرفته‏اند.بنابراین نظارتی اعمال نشده است و مقررات باید سخت‏تر شوند.توسعه سریع مقررات و قانون‏گذاری بیمه باید انظباط بهتری بر بازار حاکم‏ کند.انتظار می‏رود نه تنها مقررات و قانون‏گذاری‏ جدید تقویت شود بلکه از طریق ارگان‏های نظارتی‏ مرتبط هم کنترل بیشتری اعمال خواهد شد. «افزایش سرمایه یک شرکت احتمالا بر قدرت سهم‏ نگهداری و قبول ریسک‏ها تاثیر قابل توجهی نخواهد داشت».آیا برای بالا بردن سهم نگهداری در بین‏ کشورهای شورای همکاری خلیج فارس پیشنهادی‏ وجود دارد؟

برای افزایش سهم نگهداری شرکت‏های داخلی در منطقه درخواست‏های زیادی شده است.این یکی از مسایل کلیدی است که شرکت‏های بیمه در خلیج‏فارس با آن مواجه هستند ولی امر پیچیده و بلند مدتی‏ است که با مشکلات و خطراتی همراه است.

به نظر می‏رسد ریسک‏های بزرگ در بازارهای‏ بیمه‏گران را برهم بزند به این ترتیب اگر شرکتی در معرض خسارت فاجعه آمیز قرار بگیرد ثبات مالی آن‏ به مخاطره خواهد افتاد،هم چنین افزایش سرمایه یک‏ شرکت احتمالا بر ریسک‏های بزرگ که می توانند نگهداری شوند اثر کمی خواهد داشت.

علاوه بر این به علت ساختار ویژه بازارهای بیمه‏ شورای همکاری خلیج فارس و تعداد زیاد شرکت‏های بیمه به نسبت حجم حق بیمه در حالی که‏ می توان خارج از صنعت بیمه سرمایه بهتری کسب کرد لزومی ندارد پایه سرمایه این شرکت‏ها راتقویت کرد. در آینده نزدیک شرایط حداقل سرمایه بیمه‏گران‏ افزایش خواهد یافت.انتظار می‏رود که این امر تعداد شرکت‏ها را در بازار کاهش دهد.اتحاد میان‏ شرکت‏های راه پیشرفت بهتری را ارائه خواهد کرد، ولی با توجه به ساختار مالکیت خانوادگی بسیاری از شرکت‏های داخلی،ممکن است بیشتر آن‏ها ترجیح‏ دهند که سیستم حق بیمه فعلی خود را حفظ کنند در عوض،بسیاری از بازیگران داخلی احتمالا به دنبال‏ مشارکت با یک بیمه‏گر برجسته خارجی خواهند بود.

منبع:

Reactions,may1998