بیمه در جهان عرب

کن لارنر

جرج ماهر

2.تضمین‏های قرارداد

انجمن بین‏المللی بیمهء اعتبار در تلاش است تا از عبارات تحمیلی قراردادی که برای یک طرف قرارداد،امتیاز ناعادلانه قایل می‏شود جلوگیری کند.در دنیای‏ ضمانت‏نامه‏ها،ابزار پیشرفتهء دستیابی به این هدف با ارزش‏ عبارت است از«قوانین یکپارچه برای تضمین‏های قرارداد».

در سال 1993 بعد از چندین سال کار،اتاق بازرگانی‏ بین‏المللی این قوانین یکپارچه را برای تضمین‏های قرارداد پذیرفت که در اول ژانویهء سال 1994 عملی شد.از طریق‏ این قوانین،اتاق بازرگانی بین‏الملل در پی این است که برای‏ مشاغل نوعی از ضمانت‏نامه را پیشنهاد و ارائه نماید که‏ بتواند تعادل را بین دو طرف قرارداد حفظ کند،بدون این که‏ هر کدام از دو طرف در وضیعت برتر از دیگری قرار گیرد.

قوانینی برای نوعی از ضمانت‏نامه وضع شده‏اند که‏ حمایت کافی از عموم افراد ذی‏نفع خصوصی قرارداد را فراهم کنند و از استفادهء نادرست که افراد ذی‏نفع فاقد اصول‏ اخلاقی از«تضمین درخواست اولیه»می‏توانند به عمل‏ آورند جلوگیری نمایند.همان‏گونه که گفتیم‏ «ضمانت‏نامه‏های اولیه»که جدا از قراداد اصلی هستند، تضمین می‏کنند که قرارداد تکمیل خواهد شد و در اغلب‏ موارد با اولین تماس و بدون هیچ توجیه قبلی وجه آن قابل‏ پرداخت خواهد بود.استفاده از تضمین‏های قرارداد به جای‏ «تضمین درخواست اولیهء»عیر مشروط،مزایای زیر را برای‏ عرضه‏کنندگان(چاپخانه کوچک در مثال ما)خواهد داشت.

1.احتمالا عرضه‏کنندگان،اجباری برای تهیهء وثیقه نظیر ودیعه‏های نقدی که موجب کاهش ظرفیت وام‏گیری‏شان‏ می‏شود،ندارند.

2.آنان می‏توانند درخواست صدور ضمانت‏نامه را از یک‏ شرکت بیمه بنمایند.باید توجه داشت که شرکت‏های بیمه‏ معمولاتمایلی به صدور«تضمین درخواست اولیه»ندارند.

3.آنان از افزایش ظرفیت اعتباری منتفع خواهند شد.

4.آنان می‏توانند ضمانت‏نامه‏های مورد نیاز را با صرف‏ هزینهء کمتری به دست آورند.زیرا ریسک دعوت به پرداخت‏ ناعادلانهء یک ضمانت‏نامه تحت مقررات واحدی برای تضمین‏های قرارداد کمتر از«تضمین درخواست اولیه»است.

5.آنان جانشین دایمی برای ودیعهء نقدی خواهند داشت‏ که گاهی افراد ذی‏نفع خاصی این نوع ودیعه را نقد درخواست می‏کنند و باعث ایجاد مشکلات مالی جدی‏ برای انعقاد کنندگان قرارداد می‏شوند.

همهء این مزایا برای یک شرکت از اهمیت برخوردار است و به ویژه برای شرکت‏های کوچک و متوسط سودمند می‏نماید زیرا نیازهای اعتباری و ظرفیت وام‏گیری‏شان‏ زمانی که لازم است«ضمانت‏نامه‏های درخواست اولیه»را فراهم کنند به شدت محدود می‏شود.با توجه به دلایل ارائه‏ شده،مقامات دولتی در بخش مالی،درآمد داخلی و بیمه،به‏ ویژه در کشورهای توسعه یافته باید مجوز ایجاد شرکت‏های‏ بیمهء علاقه‏مند به تخصصی شدن در بخش«بیمهء تضمین»را صادر کنند.مقامات باید برنامه‏های اداری مورد نیاز برای‏ تأسیس و پیش بردن این نوع کار بیمه‏ای را تسهیل و استفاده از تضمین‏های قرارداد را تشویق کنند.

منبع ،1996 Insurance FanumṣApril

بیمه در جهان عرب

توضیحات کن‏لارتر و جرج‏ماهر،مدیران بیمهء اموال‏ و حوادث در تیلینگ‏هاست تاورزپرین دربارهء عوامل‏ و گرایش‏های گوناگون مؤثر بر بیمهء کشورهای عربی‏ اعم از بیمه‏گران داخلی و خارجی

بازارهای بیمهء عربی در مقایسه با بازارهای جهان غرب رشد چندانی نیافته‏اند زیرا با وجود تلاش دولت‏های منطقه برای‏ توسعهء صنعتی،سیاست‏های رشد و توسعهء این مناطق‏ هم‏چنان به نفت وابسته است.«دنیای عرب»منطقهء مورد نظر در این مقاله در Arig راهنمای بیمه‏ای شرکت‏های بیمهء جهان عرب(1996)مورد مطالعه قرار گرفته و شامل 15 کشور می‏شود که صرفا به دلیل زبان مشترک و گرایش به‏ اسلام به هم پیوند خورده‏اند.

تنوع فرهنگی منطقه جالب توجه است.از کشورهای کاملا غرب‏گرا مانند امارات متحده و عمان گرفته تا کشورهایی چون ایران و عراق.توان مالی این کشورها نیز متفاوت است،برخی از کشورها مانند ابوظبی بالاترین‏ تولید ناخالص داخلی و برخی دیگر مانند یمن پایین‏ترین‏ تولید ناخالص داخلی را دارند.برخی مانند امارات متحده‏ ثبات سیاسی دارند و برخی دیگر مانند کویت بعد از تهاجم‏ عراق بازسازی شده‏اند.بسیاری از این کشورها می‏توانند در قرن آینده نیز درآمد خود را از ذخایر نفتی موجود تأمین‏ کنند.این امر می‏توانند توجه این کشورها را به رهایی از وابستگی به اقتصاد نفتی کاهش دهد.از سوی دیگر، آسیب‏پذیری اقتصاد عربی در نتیجهء افت و خیزهای قیمت‏ نفت،آنان را به سمت اقتصاد صنعتی و توسعه بخش‏های‏ صنعتی سوق می‏دهد.اکثر کشورهای عرب منطقه تلاش‏ می‏کنند که با اجرای طرح‏های معمولا پنج‏ساله بخش‏ خصوصی را تشویق به سرمایه‏گذاری کنند و بخش‏های‏ کلیدی دولتی را به این بخش واگذار نمایند.

جوامع مهاجر در توسعهء این کشورها نقش مهمی دارند، به طوری که گفته می‏شود 70 درصد از توسعهء بحرین،قطر و امارات به دست این جوامع انجام شده است.اکثر این‏ مهاجران از افریقا،هند و اردن جذب این کشورها شده‏اند. برخی از شرکت‏های منطقه کارکنانی با بیش از 20 ملیت و فرهنگ مختلف دارند.با این حال تلاش‏هایی برای کاهش‏ وابستگی به این گروه صورت می‏گیرد که بازگرداندن قسمت‏ اعظمی از مهاجران اردن در پی حملهء عراق به کویت‏ نمونه‏ای از این تلاش‏هاست.جمعیت کشورهای منطقه، جوان است.برای مثال،نیمی از جمعیت عربستان زیر 20 سال و سه چهارم جمعیت بحرین زیر 15 سال دارند و این‏ موضوع می‏تواند یکی از علل تمایل به کاستن نیروی کار مهاجر باشد.

نگاه اجمالی به بازار بیمهء عرب

بازار بیمهء این کشورها در 5 سال گذشته رشد نسبی‏ داشته،و به دلیل تمایل دولت‏های منطقه به جایگزینی‏ اقتصاد صنعتی و مالی به جای اقتصاد نفتی،این رشد ادامه‏ می‏یابد.این کشورها در صورت بهبود و رفع مشکلات سیاسی و بی‏ثباتی منطقه می‏توانند سرمایه‏گذاری‏های‏ خارجی را جذب و در نتیجه سریع‏تر به رشد صنعتی و رفاه‏ برسند.انتظار می‏رود که در سال‏های اخیر نرخ رشد درآمد حق بیمه ادامه یابد،اما واقعیت این است که جز امارات‏ متحده و تا حدودی کویت،در دیگر کشورها شاهد رشد چشم‏گیری نخواهیم بود.تقریبا عملکرد همهء شرکت‏ها در سال‏های 1993 و 1994 سودآور بوده و از آنجا که این‏ درآمدها ما حصل سیاست ذخیره‏سازی بوده و صحت آن‏ها مورد تردید است،لذا باید در محاسبهء آن‏ها احتیاط کنیم.

با وجود این،شاید به دلیل طبیعت کوچکی ریسک‏ها، پیچیدگی ذاتی آن‏ها در این کشورها بسیار کمتر از غرب‏ باشد.این شرکت‏ها عموما به پذیرش ریسک‏های قابل‏ تحلیل تمایل دارند چرا که این کار برای تقویت پرداخت‏ خسارت‏ها و ممانعت از ایجاد مشکلات در بازارهای دیگر مفید است و می‏تواند بهرهء مناسب سرمایهء به کار رفته در ریسک را نیز تضمین کند.بیمه‏گران خارجی و داخلی انواع‏ گوناگون پوشش‏های بیمه‏ای را ارائه می‏دهند اما سطح زیر پوشش بیمه‏نامه‏های خارجی وسعت بیشتری می‏طلبند. بسیاری از بیمه‏گران انگلیسی مانند جنرال اکسیدنت،گاردین‏ رویال و نورویچ یونیون عملکردی این‏گونه داشته‏اند و البته‏ شرکت‏های فرانسوی و امریکایی نیز از قافله جدا نمانده‏اند. ترکیب حضور بیمه‏گران خارجی در هر کشور اغلب بیان‏گر پیچیدگی‏های تاریخی آن‏هاست.مجموع درآمد حق بیمهء منطقه در سال‏های 2993 و 1994 پنج میلیارد و دویست‏ میلیون دلار بود که حدود نیمی از آن مربوط به بیمهء اتوموبیل و حوادث جمعی و مابقی عمدتا مربوط به بیمهء دریایی،آتش‏سوزی و بیمه‏های زندگی است.بیش از نیمی‏ از این درآمد در عراق،مراکش،امارات متحده و عربستان‏ حاصل شده است.بالاترین هزینهء سرانهء بیمه مربوط به‏ امارات،قطر،بحرین و کویت است.اما در همهء بازارها تجارت بیمه‏ای آشفته است.عموما بیش از نیمی از قراردادها بیمهء اتکایی می‏شوند.گرچه بینه‏گران داخلی سهم‏ عمده را برای خود نگه می‏دارند ولی در مجموع سهم‏ واگذاری شده به بیمه‏گران خارجی بیشتر است.

فعالیت‏های بیمه‏ای

به غیر از عربستان،در دیگر کشورهای منطقه بیمهء شخص ثالث اجباری است.نرخ‏های حق بیمه تقریبا همان‏ نرخ‏های 30 سال پیش انگلیس است.این نرخ‏ها شامل درصدی‏ از ارزش خودرو و یک رقم پایه برای بیمهء مسؤولیت به‏ اضافهء حق بیمه‏ای ثابت است که برای انواع خودرو متفاوت‏ است.در عربستان،جنس شخص نقشی در تعیین نرخ ندارد چون زنان رانندگی نمی‏کنند.در برخی موارد حق بیمهء ثابت‏ با توجه به ارزش و حجم موتور خودرو بیمه شده تعیین و حق بیمه‏های اضافی یا تخفیف‏ها با توجه به تاریخ تولید و نوع خودرو اعمال می‏شود.اکثر بیمه‏گران داخلی‏ محدویت‏های شخص ثالث و اموال و محدویت حوادث‏ شخصی به میزان 000،100 دلار را اعمال می‏کنند.

منبع 1997 Insurance InternationalDec.

بازار بیمهء کرهءجنوبی در نیم سال اول 1997

بیمه غیرزندگی:رشد سریع در بیمه‏های بلند مدتـ

در نیمهء اول سال مالی 1997،بیمهء غیرزندگی 5/21 درصد در مقایسه با مدت مشابه در سال 1996 رشد داشت و میزان حق بیمهء اخذ شده به 7334 میلیارد ون بالغ گردید. این مقدار 11 درصد از 5/32 درصد رشد ثبت شده در نیمهء اول سال مالی 1996 کمتر است.

برخلاف سال‏های گذشته،نرخ رشد نسبتا ضعیف به‏ رکود اقتصادی و در نتیجه کاهش حجم بازار بیمه و تغییرات‏ پیرامونی بازار بیمهء اتوموبیل نسبت داده می‏شود(تعداد مالکان اتوموبیل از مرز 10 میلیون نفر گذشته اما بعید است‏ که از این رقم فراتر رود).

از نظر رشتهء فعالیت،شرکت‏ها با تمرکز بر بیمه‏های بلند مدت به طور فعال در ایجاد فراورده‏های جدید بیمه‏ای‏ رقابت می‏کنند.در نتیجه،بیمه‏های بلند مدت به میزان‏ 5/52 درصد با 2868 میلیارد ون حق بیمه ترقی داشته‏اند که در رونق کل صنعت مؤثر بوده است.هم چنین،بیمهء بازنشستگی با 797 میلیارد ون حق بیمه،فقط از 8/5 درصد رشد،در مقایسه با مدت مشابه در سال گذشته،برخوردار بوده است.بیمهء اتوموبیل که رشد بالایی را حفظ کرده بود، با توقف در مرز 8/10 درصد رشد و 3213 میلیارد ون حق‏ بیمه،به حالت اشباع رسیده است.

از نظر شرکت‏های بیمه،سامسونگ با بالاترین نرخ رشد (6/34 درصد)و 17/19 میلیارد ون حق بیمه،رهبری‏ صنعت را عهده‏دار بوده است.هیوندایی و دونگ‏بو به‏ ترتیب با 37/10 و934 میلیارد ون حق بیمه بعد از سامسونگ قرار دارند.شرکت ال‏جی در ردهء چهارم است که‏ حق بیمهء ناخالص آن با 8/26 درصد رشد به 919 میلیارد ون رسیده است.هم‏چنین سانگ‏یونگ که بر گسترش بازار خود تأکید داشت،با 6/24 درصد رشد،409 میلیارد ون‏ حق بیمه کسب کرده،و شانه‏به‏شانهء شرکت فرست فایراند مارین(با 6/410 میلیارد ون حق بیمه)از نظر سهم بازار حرکت کرده است.

از سوی دیگر،سود خالص بیمه‏های کوتاه مدت در نیمسال اول در مقایسه با همین مدت در سال گذشته با 64 میلیارد ون حق بیمه،6/7 درصد سود داشته است.شرکت‏ فرست فایراند مارین از کل کار خود 4074 میلیون ون و از بیمه‏های کوتاه مدتش،4439 میلیون ون سود برده است.از 4 شرکت عمده،سود خالص بیمه‏های کوتاه مدت شرکت‏ دونگ‏بو با 27 میلیارد ون،به ویژه درخور توجه است.در مورد نسبت ترکیبی،که برای محاسبهء کارایی مدیریت مفید است،تمام 11 شرکت بالاتر از 100 درصد قرار دارند: دونگ‏بو با7/103 درصد بالاتر از همه است و در پس این‏ شرکت،سامسونگ را با 2/102 درصد مشاهده می‏کنیم.

بیمه‏های زندگی:رشد مداوم با وجود رکود اقتصادی

عملیات بیمه‏های زندگی در نیمسال اول سال مالی‏ 1997 شاهد عمیق‏تر شدن شکاف بین شرکت‏های فقیر و غنی بود.سود مورد بیمه برای 33 شرکت بیمه با 6/27 درصد رشد از 2210 میلیارد ون در سال گذشته به 2447 میلیارد ون افزایش یافت.