بیمه هندوستان، معدن طلای پنهان

بازار بیمهء هندوستان به دلیل این‏که امکانات بازار بیمهء آن در ارتباط با بیمهء زندگی و سایر رشته‏ها بالغ‏ بر 3440 میلیارد روپیه برآورد شده،به‏طور ناگهانی‏ در اوایل دههء نود مورد توجه کشورهای توسعه یافتهء جهان من‏جمله ایالات متحده امریکا،کشورهای‏ اروپایی و ژاپن واقع شده است.

افتخار این مسأله از آن دکتر منموهان سینگ Manmohan Singh Dr. پیام‏آور اصلاحات اقتصادی در هند است.وی دستور کار مالی ملی را در سال 1991 هنگامی که پست وزارت اقتصاد دولت حزب کنگره را در مرکز احزار کرده بود،تغییر داد.در سال 1993 کمیتهء مالهوترا Malhotra را مأمور بررسی اصلاحات‏ در صنعت بیمه کرد و این کمیته در ژانویه 1994 گزارش خود با صراحت تمام باز کردن بازار صنعت‏ بیمه را به روی شرکت‏های خصوصی هندی و خارجی‏ توصیه نمود،ولی در چهار سال اخیر اتفاق چشم‏گیری‏ رخ نداد دولت جبهه متحد خواست اصلاحات صنعت‏ بیمه را به پیش براند ولی این سیاست شدیدا با شکست مواجه شد.

اخیرا نیز دولت جدید(حزب Bj )اطلاعیه‏ای مبنی‏ بر واگذاری بخش بیمه به شرکت‏های خصوصی هندی‏ در بودجهء تسلیمی خود به مجلس در اول ژوئن 1998 منتشر ساخته است،ولی قوانین مربوط به آن به منظور جاری شدن اطلاعیهء دولت هنوز در مجلس تصویب‏ نشده‏اند.

درحال حاضر حدود 24 شرکت بیمهء خارجی با شرکت‏های هندی تفاهم‏نامه امضا کرده و طی چهار سال گذشته در هند منتظر فعالیت بوده‏اند.طرفداران و مخالفین اصلاحات در زمینهء بیمه با نیرویی برابر سرگرم بحث‏وگفتگو هستند و درحال حاضر اتفاق‏ نظر زیادی بین حزب‏های سیاسی رو به پیشرفت‏ گذاشته است.با وجود مشاجرات سیاسی در خصوص‏ این قضیه،تأخیر در واگذاری بخش بیمه‏ خسارت‏های جبران‏ناپذیری بر پیکر اقتصاد هند وارد کرده است.

شکی نیست که اصلاحات بیمه با وجود جذابیت و بحث‏انگیزی به‏طور جدی برای سرنوشت کشور بسیار بااهمیت است.منشأ این مشاجرات ریشه در تاریخ‏ بیمهء هند دارد.

تاریخ بیمه در هندوستان

مطابق سنت،بافت نظام اشتراکی خانواده در جامعهء هند نیاز به بیمه را برای مدتی طولانی تأمین و برطرف می‏کرد.مفهوم اصلی بیمهء زندگی یعنی مراقبت‏ و توجه به نیازهای مالی خانواده در صورت بروز مرگ‏ ناگهانی و زود هنگام نان‏آور خانواده و تأمین برای ایام‏ پیری او،چیزی است که بافت اشتراکی نظام خانواده به‏ طور کامل آن را تأمین کرده است.با این حال در کنار صنعتی شدن و رشد شهرنشینی،این بافت خانوادگی‏ از هم پاشیده و نیاز تازه‏ای برای نظام جایگزینی که‏ تأمین‏کنندهء زندگی باشد پدیدار شده است.

بیمهء زندگی در شکل جدید خود ارمغان بریتانیای‏ کبیر است که تاریخچه‏اش به سال 1818 می‏رسد.در این سال شرکت‏های بیمهء زندگی شرقی در کلکته که‏ اکثرا از سوی اروپایی‏ها ایجاد می‏شوند،به وجود آمدند تا به بیوه‏های جامعه کمک کنند.این هدف را شرکت‏های بیمهء خارجی که در هند صاحب دفتر بودند دنبال کردند.در اوایل 1871 زندگی هندی‏ها به‏ وسیلهء این شرکت‏ها تحت پوشش بیمه‏ای قرار می‏گرفت.

پوشش‏ها همه غیراستاندارد بوده و حق بیمه‏هایی‏ بالاتر از 15 تا 20 درصد از مردم دریافت می‏شد. انجمن مشترک بیمهء زندگی بمبئی،اولین شرکت هندی‏ بود که در سال 1871 تأسیس گردید و برای نخستین بار پوشش بیمه‏ای زندگی را برای هندیان با نرخی‏ معقول ارائه کرد.سپس چندین شرکت بیمه هندی در دهه‏های آخر قرن 19 تأسیس شدند.ولی شرکت‏های‏ خارجی نفوذ بیشتری بر بازار بیمه داشتندو تقریبا از حق انحصاری برخوردار بودند.با این وجود،این‏ وضعیت به‏طور کلی در زمان جنگ جهانی اول در 1919 تغییر کرد،یعنی هنگامی که کشمکش برای‏ استقلال هند شدت گرفت و رهبران سیاسی هند محصولات انگلیسی را تحریم و استفاده از محصولات‏ محلی را ترویج کردند.این تصمیم سیاسی رهبران‏ موجب ضرر شرکت‏های بیمهء هند گردید.مهاتما گاندی در 1919 طی پیامی اعلام کرد:«وظیفهء هر هندی حمایت از شرکت‏های بیمهء هندی است.پیام‏ اصلی سواراج(مجلس مستقل)ما انجام امور بیمه‏ای‏ نزد شرکت‏های بیمهء هندوستان است»سرمایهء بیمه‏گران خارجی رو به افول گذاشت و بیمه گران‏ هندی تحت شعار حمایتی رهبران سیاسی در مورد شرکت‏های محلی در نخستین نیمهء قرن 20 شکوفا شدند.

هنگام ملی کردن بیمهء زندگی در 1956 از 245 شرکت بیمه،تنها 15 شرکت بیمهء خارجی کمتر از 7 درصد سهم بازار هند را در اختیار داشتد.

رشد بیمهء زندگی ناچیز بوده و سرانهء بیمه فقط در سال 1944 به 8 روپیه می‏رسید و این تها به مناطق‏ شهرنشین اختصاص داشت.

بیمه‏های غیرزندگی همگام باانقلاب صنعتی در غرب رشد کرد و پس از آن در قرن 17 هم‏زمان با رشد دادوستد دریایی پیشرفت کرد.نخستین بار هنگام تأسیس شرکت Company LTD. Triton Insurance در کلکته در 1850 وابسته به‏ دولت بریتانیا بیمهء همگانی از طریق بریتانیای کبیر وارد هندوستان شد.اولین شرکت بیمهء غیرزندگی هند، شرکت Indian Mercantile Insurance Company بود که در 1907 در بمبئی تأسیس شد و از آن زمان به‏ بعد تعداد شرکت‏های هندی رو به افزایش نهاد.هنگام‏ ملی کردن بیمهء غیرزندگی در 1972 حدود 106 شرکت بیمه وجود داشت که 45 درصد از آن‏ها را شرکت‏های خارجی تشکیل می‏دادند و همین‏ شرکت‏ها حدود 40 درصد از سهم بازار را تحت‏ اختیار خود گرفته بودند.حق بیمهء خالص بیمهء غیرزندگی در 1973 تنها 2220 میلیون روپیه بوده‏ است،این نوع بیمه فقط به مناطق شهرنشین اختصاص‏ داشته است.رشد بیمهء غیرزندگی تا 1972 در بازار هند بسیار کم بوده است.

ملی کردن بیمه در هندوستان

دولت در سال 1956 بیمه زندگی را ملی اعلام‏ کرده و با ادغام 245 شرکت بیمه،شرکت بیمهء زندگی‏ Life Insurance Corporation (LIC) تشکیل‏ یافت.علت اصلی ملی شدن رشتهء بیمهء عمر تخلف‏ شرکت‏های خصوصی بود.ورشکستگی اکثر شرکت‏ها و محرومیت بیمه گزاران از پس‏انداز و امنیت مالی، اعتماد مردم را از بین برد،و از سوی دیگر دولت‏ می‏خواست پوشش بیمه‏ای را به تمامی افراد گسترش‏ دهد و پس‏اندازها را در جهت رشد و شکوفایی‏ اقتصاد هند از حالت رکود خارج سازد.شرکت LIC از حق انحصاری برخوردار شد و تماما تحت مالکیت‏ دولت در آمد و به این ترتیب پول بیمه گزاران کاملا امنیت پیدا کرد.

هم‏چنین بیمه به مناطق روستایی نیز گسترش‏ یافت.سهم بازار جدید روستایی در کل بازار2/49 درصد برای بیمه نامه‏های صادره در 97-1996بوده‏ است.شرکت LIC شبکه‏ای عظیم با 2024 شعبه و 550000 نماینده است که به نیازهای بیمه‏ای در سراسر کشور پاسخ می‏دهد.

منبع:

Business Newsweek.Oct.19980