

آغاز تغییرات در چین

به گفته چائویانگ، مدیر شرکت بیمه خلق چین (PICC) و رئیس شرکت با مسئولیت محدود بیمه چین درهای بزرگی برای آزادسازی سریع بخش بیمه در چین گشوده نخواهد شد، برعکس، این امر با کندی به پیش می رود.

با این وجود، آغاز به کار " کمیسیون قانونگذاری بیمه چین" (China Insurance Regulatory Commission (CIRC) در ۱۸ نوامبر سال ۱۹۹۸ یک گام عمده به جلو بود. این نهاد جدید قدرتمند به تجدید نظر در قوانین بیمه ملی سرعت بخشیده و قدرت نظارت موثر بر تحولات بازار را از طریق ارتباط مستقیم با بالاترین مجاری قدرت در پکن بدست آورده است.

CIRC همچنین تغییراتی را برای شرکت های بیمه اتکایی فعال در پرجمعیت ترین کشور جهان فراهم کرد. شرکت بیمه اتکایی PICC، به عنوان بیمه گر اتکایی ملی، احتمالاً تبدیل به یک شرکت با سهام مشترک خواهد شد، که مالکیت آن متعلق به بیمه گران محلی چین و بیمه گران خارجی خواهد بود. فعالیت آرام نمایندگی های بیمه بین المللی که از ادارات نمایندگی خود اقدام به فروش بیمه نامه های اتکایی می کنند ممکن است بوسیله این کمیسیون قانونگذاری جدید متوقف شود، ولی ضرورت مشارکت فزاینده جهانی در بیمه اتکایی

خاصی که در بازار بیمه ای هندوستان وجود دارد آماده خواهد کرد.

این لایحه قانونی همچنین قوانینی محکم برای سرمایه گذاری شرکت های بیمه ای که به دنبال بی نظمی بوده اند، تدوین کرده است.

شرکت ها از سرمایه گذاری بیمه گذاران در خارج از کشور منع شده اند. شرکت ها همچنین ۲۵ درصد از کل دارایی هایشان را در اوراق بهادار دولتی سرمایه گذاری می کنند و ۲۵ درصد دیگر را در اوراق بهادار دولتی یا سایر اوراق بهادار تعیین شده سرمایه گذاری می نمایند توصیه های دیگری نیز جهت سرمایه گذاری ۵۰ درصد بقیه از طرف دولت پیشنهاد شده است. صنعت بیمه هندوستان بوسیله قدرت تصمیم گیرنده این صنعت (IRAI) تنظیم خواهد شد و صدور مجوز و تنظیم تعرفه ها از طریق تصریب مقررات مقامات اخیرالذکر (IRAI) انجام خواهد شد.

دولت اختیارات لازم در زمینه مسائلی مثل حسابرسی، تحقیق و ضبط و تصرف را به مقامات تصمیم گیرنده صنعت بیمه هند (IRAI) تفویض کرده است.

رشته های مختلف بیمه حوادث و صنعتی می تواند فرصت های جدیدی را فراهم آورد.

شورای دولتی چین ترکیب اولیه CIRC را تنها یک روز قبل از گفتگوی آقای یانگ با نشریه Reinsurance در هفته اول ژانویه سال جاری تصویب کرد. یکی از اهالی شانگهای توضیح می دهد که، " ساختار تقریباً کامل شده است؛ مسائل پرسنلی نیز جزء به جزء مطرح شده است."

پس از اولین گردهمایی بین CIRC و بیمه گران چینی، که در اواخر ژانویه سال جاری در پکن برگزار گردید، ممکن است تحولات بیشتری رخ دهد. به گفته آقای یانگ، " شرکت های بیمه به اولین گزارش رئیس CIRC، آقای یانگ وی به دقت توجه خواهند کرد. موضوعات جالب بسیاری بحث خواهد شد زیرا پیشنهادات زیادی برای اصلاحات در بازار وجود دارد."

توسعه چین بسیار سریع بوده است، و این کشور در سال ۱۹۹۸ به نرخ رشد اقتصادی بسیار جالب ۷/۸ درصد دست یافته است، گرچه صاحب نظران اخیراً نشان داده اند که پیش بینی اقتصادی رسمی در چین بسیار خوش بینانه است و وضعیت اقتصادی رو به وخامت می رود. بنا به اظهارات آقای یانگ، علیرغم تصویب قانون بیمه در سال ۱۹۹۵، هنوز مسائل زیادی برای بازار بیمه این کشور وجود دارد، ولی ایجاد CIRC، که جانشین " بانک خلق چین " (PBOC) به عنوان

نهاد ناظر و سیاستگذار بیمه گردید، تا حدودی فرایند را شتاب خواهد بخشید. به گفته آقای یانگ، " CIRC می تواند بطور مکرر قوانین و مقررات بیمه ای را مورد بازبینی مجدد قرار دهد. در بانک خلق چین (PBOC) فعالیت های نظارتی تنها توسط یک بخش کوچک انجام می گرفت، ولی CIRC در این زمینه قدرتمندتر است و می تواند مسائل را بطور مستقیم با نخست وزیر به بحث بگذارد."

بنا به اظهار آقای یانگ، " بازار بیمه در چین جوان است، راه درازی در پیش دارد، و فعالیت های اندکی نیز برای آزادسازی آن تاکنون صورت گرفته است. وی می گوید، " گرچه ایجاد کمیسیون قانونگذاری ضروری بود، ولی مسائل دیگری نیز، مانند آموزش مدیران و مدیریت ریسک، هنوز وجود دارد و حاشیه توان باز پرداخت بدهی ها برای حفاظت از منافع ارباب رجوع ها بسیار مهم است." چین بطور متداول قوانین سختی در زمینه توان باز پرداخت بدهی ها داشته است، ولی آقای یانگ اعتقاد دارد که این قوانین باید اصلاح شود. وی می گوید، " قانون بیمه اکنون قدیمی شده است. این قوانین مربوط به زمانی بودند که تنها سه شرکت بیمه در چین وجود داشت، ولی اکنون این تعداد بسیار زیاد شده است، که بیشتر آن ها به صورت سهام مشترک داخلی و خارجی می باشد." وی مطمئن است که

اولین تعدیلات قانونی در نیمه اول سال ۱۹۹۹ به اجرا در خواهد آمد.

براساس دستور شورای دولتی، پس از تشکیل CIRC شرکت های تحت پوشش گروه PICC - بیمه اموال PICC، بیمه عمر PICC، بیمه اتکایی PICC و شرکت های مادر بیمه چینی فعال در خارج - از شرکت مادر خود جدا شده و گروه PICC منحل خواهد شد. شرکت بیمه اموال نام گروه را با خود خواهد داشت، یعنی تبدیل به شرکت بیمه خلق چین (PICC) خواهد شد. سایر شرکت های ملی به شرکت بیمه عمر چین و شرکت بیمه اتکایی چین تغییر نام خواهند داد.

به گفته آقای یانگ، آمادگی برای اعلام رسمی و شروع فعالیت های تجاری در جریان است، ولی گروه قبلی از بیمه اتکایی PICC هنوز در حال کار است. وی می گوید، " یک مشکل وجود دارد و آن اینکه، هم بیمه اتکایی PICC و هم بیمه اموال PICC اقدام به فروش بیمه نامه های اتکایی می کنند، و در دفاتر این شرکت ها تعهداتی در قبال مشتریان وجود دارد که تا سال های بعد ادامه خواهد یافت. " باید قبل از اینکه تجزیه گروه PICC به شرکت های مستقل بطور کامل انجام شود ریشه یابی و تفکیک تعهدات مختلف انجام شود. آقای یانگ معتقد است که بیمه اتکایی PICC و جانشینان آن مسئول تمام بدهی های بلندمدت خواهند بود، ولی صرف نظر از نتیجه، که باید در سال جاری

ظهور نماید، تشکیل بیمه اتکایی چین طول خواهد کشید.

پس از تشکیل بیمه اتکایی چین، این شرکت نهادی خواهد بود که، طبق قانون، تمام بیمه گران محلی و خارجی باید دست کم ۳۰ درصد از بیمه نامه های خود را به آن واگذار کنند. معهذاً، آقای یانگ این نکته را آشکار کرد که بیمه گر اتکایی جدید توسط بیمه گران اولیه تملک خواهد شد. وی می گوید، " بیمه اتکایی چین یک شرکت با سهام مشترک خواهد بود. بیشتر بیمه گران دیگر، حتی شرکت های خارجی، احتمالاً سهامدار این شرکت خواهند بود، ولی این مسئله هنوز به اندازه کافی روشن نیست. تمام شرکت ها، براساس دارایی های خود، سهمی در سهام شرکت بیمه اتکایی چین خواهند داشت. "

آقای یانگ مدعی است که، همانطور که در مورد ورود سایر بیمه گران اتکایی به بازار چین مشکلاتی وجود داشت، بیان این نکته که در صورت دادن اجازه ورود به هر شرکت چه اتفاقی رخ خواهد داد مشکل است. قبلاً چندین شرکت بیمه اتکایی بین المللی در چین دفتر نمایندگی ایجاد کرده اند. وی می گوید، " شرکت های بیمه باید اجازه فعالیت دریافت کنند، ولی بیمه گران اتکایی می توانند فعالیت های خود را از طریق نمایندگی های خود به صورت غیرقانونی انجام دهند. انجام فعالیت های غیرقانونی ناشی از فرار شرکت ها از پرداخت مالیات است. مطابق

مقررات، بیمه گران اتکایی اجازه فعالیت در داخل را ندارند. " تعدادی از دفاتر نمایندگی این گونه فعالیت ها را انجام می دهند. ولسی آن ها از امکانات ماشین های دورنگار و ارتباط با شبکه اطلاع رسانی اینترنت برخوردارند، در نتیجه تمایز میان فعالیت های مستقیم و غیرمستقیم بسیار مشکل خواهد بود "

آقای یانگ در این زمینه دلسوزی می کند. وی تصدیق می کند که، " اگر من یک بیمه گر اتکایی بودم ضرورتی در دریافت مجوز نمی دیدم ". PBOC اعلام کرده است که فعالیت هایی که توسط دفاتر نمایندگی انجام می گیرد، تا اندازه ای که اداره مالیات چین تعیین کرده قابل قبول است. آقای یانگ عقیده دارد که CIRC اقداماتی را برای متوقف کردن این امر انجام خواهد داد. وی اعلام کرده است که، " مسئولین رده بالا آنچه که اکنون باید انجام شود را به درستی درک کرده اند "

در ژانویه سال ۱۹۹۹، CIRC یک فرمان محرومیت تا سال ۲۰۰۰ را برای تمام ۱۵ بیمه گر عمومی و بیمه اتکایی چین صادر کرد. به گفته آقای یانگ، " این وضعیت به تمام بیمه گران فعال در بیمه های اموال و مسئولیت اعلام می کند که ریسک های سال ۲۰۰۰ از این امر مستثنی هستند. آن ها این مسئله را رعایت می کنند ". با این وجود، یکی از مشکلاتی که وی پیش بینی می کند این است که برخی از بیمه

نامه ها بوسیله بیمه گران اتکایی خارجی، که سال ۲۰۰۰ را نیز شامل می شود، مجددا بیمه می شود. آقای یانگ می گوید، " در زمینه فعالیت های محلی، بیشتر شرایط توسط PBOC تصویب شده است، ولسی یک شکاف بین بیمه نامه های داخلی و خارجی وجود دارد. من نمی دانم که آن ها چگونه این مشکل را از میان بخواهند داشت "

به گفته آقای یانگ، مسئله دیگری که وجود دارد پولی است که برای انجام معاملات استفاده می شود، زیرا آندسته از فعالیت های بیمه ای که با دلار انجام می شود بسیار محدود است. با این وجود، وی مصر است که تجهیزات وارداتی و وام های دریافتی از خارج، به همراه حوادث طبیعی مانند زلزله و طوفان که در گذشته مشمول بیمه اتکایی نبودند، باید مجددا در بازار جهانی بیمه شوند.

PICC برخی از بیمه های اتکایی را از بیمه گران بین المللی خریداری کرده است، مانند بیمه هوانوردی، که توسط ویلیس کورون کارگزاری می شود. سایر بیمه های اتکایی نیز، مانند بیمه های دریایی، که توسط شرکت سچ ویک انجام می شود، خریداری شده است.

آقای یانگ می گوید، " بیمه گران بریتانیایی بسیار خوش شانس هستند. شرکت سچ ویک مجوزی را دریافت کرده است که مربوط به قبل از تصویب قانون بیمه، یعنی

زمانی که هیچگونه مقرراتی وجود نداشت، می باشد". معینا، وی مطمئن است که در دو تا سه سال آینده ارزیاب های خسارت (Loss Adjusters)

مشاوران حقوقی، و باشگاه های حمایت و جبران خسارت، فرصت های جدیدی را برای ورود به چین خواهند یافت. وی اضافه می کند که طراحان صنعت بیمه جدید در چین از ارزش افزوده ای که می توانند ایجاد کنند کاملاً آگاه هستند. وی می گوید، "ما در حال وارد کردن تکنولوژیهای کشورهای توسعه یافته هستیم، و فعالیت های کارگزاری مثال خوبی در این زمینه است."

Reinsurance, Feb. 1999, p.15.

منبع:

— CIRC بدلیل محدودیتی که از سوی شورای دولتی بر تمام سازمان های غیر تولیدی اعمال شده است، بیش از ۱۰۰ نفر کارمند نخواهد داشت.

— ۹ اداره مختلف در CIRC وجود دارد که عبارتند از: اداری، سیاست های قانونگذاری و تنظیم بازار، مالی، بیمه های عمومی، بیمه های زندگی، واسطه های بیمه ای، بین المللی، آموزش نیروی انسانی، و اتحادیه کارگران.

Reinsurance, Feb. 1999, p.15.

منبع:

بازار بیمه پرتغال در سال ۱۹۹۸

در سال ۱۹۹۸ بیمه گران پرتغال ۱۱۲۷ میلیارد اسکودو (معادل ۶/۱ میلیارد دلار) حق بیمه اخذ کردند که نسبت به سال قبل ۱۶/۷ درصد رشد نشان می دهد.

بخش غیرزندگی با ۶/۳ درصد رشد حق بیمه های خود را به ۵۴۰/۹ میلیارد اسکودو رساند. در صورتی که حق بیمه های زندگی با ۲۸/۳ درصد رشد به ۵۸۷/۱ میلیارد اسکودو رسید. حق بیمه های اتوموبیل نیز با ۳/۹ درصد رشد به ۲۷۶/۵ میلیارد اسکودو بالغ می گردد.

❖ ساختار فعالیت کمیسیون قانونگذاری بیمه چین (CIRC):

— نهاد جدید قانونگذاری چین، یعنی CIRC، توسط پنج نفر از مقامات ارشد هدایت می شود. این افراد عبارتند از "مایانگ وی" رئیس سابق PICC، به عنوان رئیس CIRC؛ وزیر سابق مشاور چین؛ قائم مقام گروه PICC؛ رئیس PBOC؛ و یک عضو ارشد دیگر از گروه PICC