

تحت نظارت مستقیم شورای عالی دولت قرار دارد. این کمیسیون در نوامبر سال ۱۹۹۸ با تصویب کمیته مرکزی حزب کمونیست چین و هیأت دولت بنیان گذاری شد.

رهنمود هایی برای نظارت بیمه

نظارت بیمه باید براساس قانون بیمه جمهوری خلق چین استوار باشد و اصلاح ساختار بازار بیمه و کامل کردن ساز و کار نظارت درونی آن، نظارت اجباری، تعمیق اصلاح، تشویق به توسعه، بهبود بخشیدن به کیفیت کل مؤسسات بیمه ای، نوع تازه ای از مشارکت در امر اقتصاد و جامعه را دربرمی گیرد. کمیسیون مزبور با در نظر گرفتن وضعیت فعلی بازار بیمه چین، نظارت یکسانی را بر نحوه عمل بیمه گران در بازار و حاشیه توان گری آن ها اعمال خواهد کرد.

عملکرد سال گذشته - ایجاد و تقویت

مقررات نظارت

این کمیسیون درحین تنظیم روش کار داخلی خود، مجموعه ای از آیین نامه ها را تنظیم کرده که این آیین نامه ها ساز و کار نظارت درونی شرکت های بیمه، ویژگی لازم برای مدیران ارشد این مؤسسات، حسابداری و گزارش مالی بیمه، کار آکچوثری برای بیمه عمر، و سرمایه گذاری

همان حال به تجهیز مسئولان صدور بیمه با ارائه اطلاعات مناسب به آن ها در مورد پورتنوی های ریسک بیمه براساس استراتژی های منسجم جهانی خواهد پرداخت.

مترجم: یعقوب عظیمی

منبع: Insurance Day, Tue Sep 5 2000, issue No: 846, P. 13.

کمیسیون نظارت بیمه چین

در حالی که تمامی نگاه ها به چین دوخته شده است که به دنبال توافقی تاریخی کشور را وارد سازمان تجارت جهانی می نماید و کمیسیون نظارت بر بیمه چین زمامداری یک ساله خود را کامل می کند، ما گزارشی رسمی از این کمیسیون، فعالیت های سال گذشته آن و برنامه هایش برای پیشبرد صنعت ارائه می دهیم. آقای مایونگ وی رئیس کمیسیون این گزارش را در یک کنفرانس مطبوعاتی در پکن ارائه کرده است.

کمیسیون نظارت بیمه چین، بخش دولتی بیمه بازرگانی این کشور به حساب می آید و

شرکت های بیمه در اوراق بهادار را تعیین و تنظیم می کنند. کمیسیون هم چنین تنظیم پیش نویس برنامه پنج ساله صنعت بیمه چین و مجموعه ای از قوانین عمومی مربوط به شرکت های بیمه خارجی، و به ویژه حد توان بیمه گرها، صندوق تضمین بیمه، شعبه های خارج از کشور بیمه گران چینی، بیمه مسؤلیت اجباری شخص ثالث و بیمه اتکایی را به پایان رسانید.

از طریق پیشنهاد کارمزد بالا (حق العمل کاری بالا)، تخفیف بالا، نرخ حق بیمه پایین و گسترش پوشش بیمه ای برای نظارت و محدود ساختن رقابت ناسالم و عناد آمیز.

- ارزیابی و ثبت مجدد نمایندگان بیمه ای پاره وقت و تفحص در مؤسسات واسطه ای غیرقانونی و کارهایشان.

اصلاح بازار بیمه

اولاً از ژانویه ۱۹۹۹ کمیسیون نظارت بیمه چین حرکت اصلاح گرایانه ای برای سر و سامان دادن به بازار بیمه اتوموبیل، محصولات منطقه ای بیمه عمر و فعالیت های گروهی، نمایندگی های پاره وقت و خارج از کشور آغاز کرد. روش ها و راهکارهای اصلی که برای تنظیم و سر و سامان دادن به بازار به کار گرفته شد عبارتند از:

- نظارت بر تولید بیمه نامه های مربوط به اتوموبیل، بیمه حوادث و سوانح هوایی، استاندارد کردن شرایط و نرخ حق بیمه این دو بیمه نامه و مجازات شدید برای فعالیت های غیرقانونی برخی از شرکت ها و افراد.
- استاندارد کردن مدیریت داخلی و روش های شرکت های بیمه و نمایندگانشان در بازار

معیار آزمون

ثانیاً این کمیسیون امتحان سالانه ای را در مورد کلیه شعب شرکت های بیمه به عمل آورد (شرکت هایی که از موقعیت شخصیت حقوقی بهره مند هستند)، ارزیابی سراسری توسعه فعالیت های مدیریت اجرایی و وضعیت مالی شرکت های بیمه را به پایان رسانید و بررسی کل تمهیدات شرکت های بیمه را آغاز کرد. تعداد ۲۰۰۰ شرایط معتبر مجدداً طبقه بندی شد حال آن که ۱۵۱ کلوز باطل شده است. مدیریت صدور مجوز نیز تقویت شده و کمیسیون مجوز ۲۴۴ شرکت را به همراه شعبه ها و زیرمجموعه هایشان مورد ارزیابی مجدد قرار داده و تأیید کرده است. ارزیابی صلاحیت در مورد مدیران ارشد بیمه با ارزیابی از ۲۰۳۰ نفر پیشرفت داشته است.

اقدامات انجام شده علیه برخی از بیمه گران

ثالثاً هیأت دولت پیش نویس برنامه اصلاحی صنعت بیمه را که در کمیسیون براساس تحقیق و تفحص عمیق و مذاکرات کامل تهیه کرده بود تصویب کرد. کمیسیون در مدت زمان اصلاح بازار بر سازمان ها و افراد معینی به دلیل اعمال مغایر قانونشان ضربه مهلکی وارد کرد و در کل ۱۹ مؤسسه بیمه ای شدیداً مجازات شده اند. این شرکت ها عبارتند از تانگ ژو^۱، شرکت بیمه چاینا پاسفیک^۲، شرکت بریتیش سدویک^۳، شرکت مشاور مدیریت، شرکت مشاور بیمه ای هنگ کنگ جارداين^۴، شرکت بیمه عمر هنگ کنگ تایپینگ^۵، دو شعبه شرکت بیمه خلق چین، هشت شعبه شرکت بیمه عمر چین، دو شعبه شرکت بیمه پینگ آن چین^۶، و دو شعبه بیمه هیواتی^۷.

با این کار رقابت ناسالم و بی ضابطه در بازار بیمه اساساً متوقف شده و ساختار و نظم بازار تا حد زیادی حفظ شده است. شرکت های بیمه دستورات عملیاتی برای فعالیت سالم تنظیم کرده اند و آگاهی کنترل ریسک افزایش یافته

- | | |
|----------------------|----------------------|
| 1. Tongzhou | 2. China pacific |
| 3. British Sedgwick | 4. Hong kong Jardine |
| 5. Hong kong Taiping | 6. Ping An |
| 7. Huatai | |

است. آن ها به تدریج جهت ارتقای موقعیت رقابتی خود بر بهبود مدیریت داخلی و کیفیت خدمات اتکا می کنند.

مقابله با ریسک

سودآوری شرکت های بیمه عمر ریسک عملیاتی عمده صنعت بیمه چین محسوب می شود. یک راه برای مقابله با این معضل کاهش نرخ بهره در نظر گرفته شده برای بیمه نامه های عمر دراز مدت تا ۲/۵ درصد است. این نرخ باعث جلوگیری از تنزل بیشتر سودآوری بیمه گران عمر خواهد بود.

دومین راه حل این است که به شرکت های بیمه عمر کمک شود تا ساختار بیمه نامه های خود را دوباره تنظیم کنند به طوری که بیمه نامه های با نرخ ثابت عمده‌تاً مرگ، از کارافتادگی و مسؤلیت های پزشکی را پوشش خواهند داد و بیمه نامه هایی که با پس انداز و سرمایه گذاری توأم می باشند مثل بیمه مستمری و صندوق مستمری به تدریج به عنوان بیمه نامه های مشارکتی بدون یک نرخ ثابت عرضه خواهند شد. به علاوه به منظور ایجاد روش های جدید جهت اصلاح ساختار محصولات بیمه عمر و توسعه آن ها کمیسیون تصویب نموده است که شرکت های بیمه،

بیمه اموال است. کمیسیون طرح جداسازی را در مورد شرکت بیمه پینگ آن چین، شرکت بیمه چایناپاسفیک و شرکت چیان شیانگ طبق قانون بیمه و برنامه اصلاحی هیأت دولت در مورد صنعت بیمه تدوین کرده است. برنامه های جداسازی به هیأت دولت جهت تصویب ارائه شده است. سومین کار این است که راه خاصی برای ایجاد یک شرکت بیمه اعتباری صادرات مطالعه شود.

آزادسازی بازار بیمه

کمیسیون سیاست آزادسازی بازار چین را به طور فعال و مستمر انجام داده و مجوز چهار شرکت خارجی را امسال تضمین کرده است. کمیسیون پیش نویس آیین نامه جدید برای شرکت بیمه خارجی را با جمع بندی تجربه و عمل آزادسازی در گذشته تهیه کرده است. به منظور حساسیت اصلاحات و توسعه مؤسسات در تملک دولت کمیسیون پژوهش های خود را در مورد رویکردهای ویژه برای تحقق تصمیم چهارمین نشست کل اعضا در پانزدهمین کنفرانس ملی حزب و کنفرانس مرکزی اقتصاد پیش می برد. ذیلاً به ذکر وجوه شش گانه نکات اصلی اصلاحات می پردازیم:

بیمه نامه های مربوط به سرمایه گذاری را به طور آزمایشی ارائه کنند.

سومین روش گسترش مناسب حوزه های سرمایه گذاری برای صندوق های بیمه ای است به طوری که موقعیت بهتری را برای حفظ و افزایش ارزش آن ها و توسعه یکنواخت و مستمر بیمه عمر، در بلند مدت فراهم می آورد. مجاری سرمایه گذاری موجود به شرکت های بیمه خرید اوراق خزانه داری، اوراق مشارکت که از نرخ اعتباری بالای AA⁺ برخوردار است، سهام و قرارداد های پس انداز بلند مدت بین بانکهای بازرگانی و باز خرید بیمه نامه های داخلی از بازار وام های بین بانکی داخلی را اجازه می دهد. اخیراً هیأت دولت اجازه ورود صندوق های بیمه در بازار بورس از طریق خرید اندوخته های سرمایه گذاری اوراق بهادار را داده است. این حرکت نشانگر پیشرفت در استفاده بهینه از ذخایر بیمه است.

تعمیق تدریجی اصلاحات در نظام بیمه

اولین کاری که باید برای تعمیق بخشیدن به اصلاح ساختارهای سازمانی، تغییر مکانیزم عمل آن و کشف شیوه های جدید برای اصلاحات انجام داد نظارت بر شرکت های دولتی بیمه است. دومین کار جداسازی بیمه عمر از

را تسریع کند. نهایتاً بیمه بازرگانی باید به نحو احسن رسالت تأمین اجتماعی خود را انجام دهد و مجدانه فعالیت در حوزه‌هایی نظیر مواظبت از افراد مسن، درمان پزشکی، مسکن، اشتغال و تحصیل را برای کمک به مؤسسات در تملک دولت جهت تعمیق اصلاحات و تسریع امر توسعه، گسترش دهد.

وضعیت فعلی صنعت بیمه در چین

در مجموع صنعت بیمه چین به طور مستمر و سالم در حال رشد است. روی هم رفته ۲۶ شرکت بیمه ملی از جمله ۴ شرکت دولتی، ۹ شرکت سهامی، ۴ شرکت ادغامی، و ۹ شعبه شرکت‌های خارجی وجود دارند. علاوه بر این هفت شرکت خارجی دیگر مجوز به دست آورده و آماده می‌شوند که شرکت‌های ادغامی یا شعبات خود را افتتاح کنند.

از ژانویه تا سپتامبر ۱۹۹۹، درآمد حق بیمه ملی به ۱۰۰/۴۱ میلیارد یوان (۱۲ میلیارد دلار) رسید که نسبت به همین دوره در سال گذشته از افزایش ۱/۴ درصد برخوردار بوده است. در کل حق بیمه اموال تا ۳۹/۵۸ میلیارد یوان (۴/۷۷ میلیارد دلار)، و حق بیمه عمر ۶۰/۸۳ میلیارد یوان (۷/۳۳ میلیارد دلار) بود که نسبت به همین دوره در سال ۱۹۹۸، ۲/۲ درصد و ۱۰/۶ درصد افزایش داشته

یک نظر این است که با توسعه و عرضه محصولات بیمه‌ای تازه‌ای که متناسب با نیازهای انجام اصلاحات و توسعه شرکت‌های دولتی است به روند آزادسازی بازار بیمه سرعت بخشیده شود. به ویژه آن که کمیسیون توسعه سالم بیمه را در ارتباط با تکنولوژی بالا، انرژی و مسائل زیربنایی تضمین خواهد کرد تا به نحو بهتری از کوشش‌های دولت در جهت نوسازی فن‌آوری‌ها حمایت کرده و تقاضای داخلی را برانگیزد. دومین جنبه این است که بیمه‌گران باید به بیمه‌گذاران شرکت‌ها کمک کنند تا ریسک‌ها را تجزیه و تحلیل کرده و با مهارت‌های حرفه‌ای و آگاهانه در مقابل بلاها و خطرات حفاظت شوند. سومین جنبه این است که بیمه‌گران با توجه به کارکرد اقتصادی پرداخت خسارت بایستی سرویس پرداخت خسارت با کارایی بالا را برای بنگاه‌هایی که دچار خسارت شده‌اند فراهم آورند و به آن‌ها کمک کنند تا در اسرع وقت به ارتقای دوباره تولید بپردازند. چهارمین جنبه این است که شرکت‌های بیمه باید بنا به رسالت افزایش موجودی خود رشد اقتصادی کشور را بهتر تأمین مالی کنند. پنجمین جنبه این است که صنعت بیمه باید با ارائه خدمات کیفی در بیمه حمل‌دریایی کالاهای صادراتی و وارداتی و بیمه اعتبار صادراتی، رشد صادرات مؤسسات دولتی

اصلاحات بیشتر در ساختار سازمانی شرکت های بیمه دولتی و تغییر مکانیزم عملیاتی آن ها، کامل کردن ساختار مدیریت شرکت ها در شرکت های سهامی و ایجاد نظام نوین برای بنگاه ها، حفظ روند جداسازی شرکت های بیمه ای که هم در بیمه عمر و هم در بیمه اموال فعال هستند.

– ایجاد سیستم کنترل درونی کامل، محکم و کارا، تدوین قوانین و آیین نامه های قابل فهم و معقول، تقویت نظارت و بازرسی، کشف و تعیین به موقع مشکلات.

اهداف پنج ساله

براساس شرایط ملی چین و تجربه همتایان بین المللی آن در پنج سال آینده تحولات ذیل در صنعت بیمه چین قابل پیش بینی است:

– شرکت های دولتی هم چنان رهبری بازار را از طریق مکانیزم و عملیاتی درونی خود در دست خواهند گرفت. این مکانیزم دائماً در حال بهتر شدن است و حاشیه رقابت شدیدتر می شود.

– شرکت های سهامی گام های بزرگی برداشته و سهم خود را در بازار بیشتر خواهند کرد.

است. پرداخت خسارت و سود کلاً ۲۳/۳۵ میلیارد یوان (معادل ۴/۲۴ میلیارد دلار) در طول همین دوره بود. در پایان ماه سپتامبر کل دارایی صنعت بیمه چین مبلغ ۲۳۸/۹۶ میلیارد یوان (۲۸/۸ میلیارد دلار) بوده است. اگرچه صنعت بیمه در چین گام های بزرگی برداشته ولی با توجه به شروع دیر هنگام خود در مراحل ابتدایی است. در سال ۱۹۹۸ درآمد ملی حق بیمه فقط ۱/۵ درصد GDP محاسبه شد (در حالی که میانگین جهانی آن در سال ۱۹۹۷، ۷/۳ درصد بود) و چین در رده ۶۲ قرار گرفت؛ حق بیمه سرانه کمتر از ۱۰۰ یوان (۱۲ دلار) (میانگین حق بیمه سرانه جهانی در سال ۱۹۹۷، ۴۲۳ دلار بود) و رتبه ۷۷ را برای چین به ارمغان آورد. یعنی چین نه تنها بعد از کشورهای توسعه یافته بلکه پایین تر از برخی کشورهای در حال توسعه قرار می گیرد. بدین ترتیب صنعت بیمه چین باید توسعه خود را به طرق ذیل تسریع بخشد:

– شرکت های بیمه باید خطوط درستی را تنظیم و به خود اعتماد کنند و سطح خود را بالا نگه دارند و از طریق بهبود سودآوری رشد کنند.

– شرکت های بیمه، به ویژه بیمه عمر بایستی توجه کنند چگونه ریسک های عملیاتی را به طور مؤثر دفع کنند و سودآوری را بهبود بخشند.

دانمارک: اختیارات وسیع برای ناظرین قانونی

ناظر بیمه در دانمارک، Finanstilsynet، به تازگی قدرت بیشتری را برای نظارت بر شرکت های بیمه پیدا کرده تا اطمینان حاصل کند که آن ها دارای بیمه اتکایی هستند.

از سال ۲۰۰۰، تمام شرکت های بیمه دانمارک وظیفه دارند تا برنامه های بیمه اتکایی خود را از طریق الکترونیکی نزد ناظر امور مالی کشور ثبت کنند. این ناظر قدرت آن را دارد که کمپانی ها را در صورت لزوم به خرید بیشتر یا بهتر بیمه اتکایی راهنمایی کند. این برنامه ۱۱۰ بیمه گر و بیش از ۳۵۰ بیمه گر اتکایی را تحت تأثیر قرار خواهد داد.

قراردادهای بیمه اتکایی نزد ناظر ثبت می شوند و او پس از بررسی آن ها مقدار و کیفیت پوشش خریداری شده را می سنجد. برای آسان کردن این مرحله از کار، ناظر برای سنجیدن قدرت بیمه گر اتکایی از یک روش رتبه بندی استفاده می کند. پنج زمینه اصلی عبارتند از: فراهم کردن اندوخته به عنوان درصدی از درآمد حق بیمه خالص، نسبت های اتکا به وام، نسبت های ترکیبی، بازده

– بازارهای واسطه اصلاح خواهند شد و فعالیت های بازرگانی پراکنده و نامرتبط فعلی به بخش تفکیک ناپذیر بازار بیمه بدل خواهد شد.

– یک بازار بیمه اتکایی به طور ابتدایی ایجاد خواهد شد.

– بازار بیمه بازتر و پخته تر خواهد شد و شرکت های داخلی و خارجی در وضعیت برابری به رقابت خواهند پرداخت.

– شالوده حقوقی صنعت بیمه قوی تر، خواهد شد و شرکت ها و تنظیم کنندگان طبق قوانین و مقررات به فعالیت خواهند پرداخت.

– چارچوب بازار بیمه با ویژگی چینی به تدریج به عرصه ظهور خواهد رسید و این بازار بازیگران بیشتر و رقابت خوبی خواهد داشت. افراد حرفه ای و مجربی به صنعت بیمه خواهند پیوست. صنعتی که جهانی گرای را بیشتر تجربه خواهد کرد.

– کارایی نظارت بیشتر خواهد شد.

مترجم: حسین اقبال منتظری طالقانی

منبع:

Asia Insurance Review Jan. 2000, PP. 59, 61.