

چالش های قانونی؛ دغدغه اصلی بیمه گران اروپایی

مترجم: محمد ایزدی^۱

در سال های اخیر، مقررات بیمه در اروپا به طور اساسی تغییر یافته است و در عین حال ما شاهد تأثیر چندین نهاد قانون گذاری و نظارتی بر این بخش بوده ایم.

سازگار کردن مقررات اروپایی برای اهداف مورد نظر

در دهه گذشته حجم قوانین و مقررات بیمه به یک معضل بزرگ تبدیل شده است. در حالی که در سال ۱۹۹۴ اتحادیه اروپا فقط در دو حوزه مرتبط با بیمه کار می کرد (نظارت احتیاطی و مسئولیت محیط زیست)، این موضوع در سال ۲۰۰۴ به رقم حیرت انگیز ۵۲ رسیده است.^۲ بررسی و همکاری در وضع این مقررات و همچنین اجرای آنها فرصت نفس کشیدن را از این صنعت گرفته است. مسئله فقط این نیست که کنترل و تأثیر بر این حجم از مقررات، مشکل است، بلکه مهم تر این است که این مقررات همیشه برای آن چه هدف بوده است به طور مناسب وضع نمی شوند.

CEA تأکید کرده است که مقررات باید منتج از نیازهای واقعی تجاری مشتریان باشد. متأسفانه این اصل همیشه برقرار نیست. مقررات بیمه اروپا غالباً با عدم سازگاری، پیچیدگی و تأخیر زیاد شناخته شده است. زمانی که به عنوان مثال قوانین روش های مختلف فروش بیمه جداگانه وضع شوند و در نتیجه نیازهای اطلاعاتی مشتری با توجه به این که فروش در حالت مستقیم، فروش تصویری یا اینترنتی باشد متفاوت است ضرورت اصلاح وجود دارد.

۱. کارشناس ارشد مدیریت سازمان (MBA)

۲. منبع: تاریخچه CEA در فعالیت های مربوط به بیمه اتحادیه اروپا از ۱۹۹۰

در سوم ماه مه ۲۰۰۵ کمیسیون اروپا بالاخره برای سیاست خدمات مالی ۲۰۱۰-۲۰۰۵ خود سندی به نام Green Paper را ارائه داد. بیشتر بحث ها در حمایت از این سند بوده است و این سند نشان دهنده گامی بزرگ در پیشرفت سیاست گذاری اتحادیه اروپاست. بعد از یک دوره وضع مقررات، به نظر می رسد کمیسیون اروپا رسیدن به پیشرفتی واقعی در یکپارچه سازی بازار واحد به وسیله مقررات بهتر را هدف قرار داده است.

به گفته چارلی مک گریوی، نهاد قانون گذار و کمیسیونر بازار آن واحد، در چند ماه گذشته اقدامات مثبتی داشته اند، قبل از هرگونه حرکت جدید، کمیسیون قصد تثبیت مقررات کنونی، انتقال مؤثر به قانون ملی و ارزیابی نتایج آن را دارد. اعلام آمادگی کمیسیون برای اصلاح یا حتی حذف مقررات کنونی- در صورتی که اثبات شود- منافع اقتصادی مورد انتظار را برآورده نمی کنند و بسیار غیر معمول و ستودنی است. به علاوه، CEA از هرگونه طرح قوانین بازار واحد مبتنی بر ارزیابی دقیق و محکم مبتنی بر مشورت با مصرف کنندنده و صنعت بیمه استقبال می کند.

Green Paper نیاز به همگرایی بیشتر بین قانون گذاران ملی را مورد توجه قرار می دهد. بیمه گذاران اروپایی به فقدان راهنمایی برای کشورهای عضو برای تفسیر این قوانین اشاره کرده اند که منجر به اختلاف کاربرد یک متن واحد در کشورهای مختلف می شود و مانند تمام گروه های دیگر اروپایی، هماهنگی بیشتر در میان ناظران این بخش نیز لازم است.

سطح پایین یکپارچگی در خدمات مالی خرده فروشی، هنوز یکی از دغدغه های کمیسیون است. سطح تجارت بین کشورها در خدمات مالی همچنان پایین است و طبق بررسی ۲۰۰۴ "Eurobarometer" کمیسیون، فقط یک درصد از پرسش شوندگان تا به حال اقدام به خرید بیمه عمر از خارج از مرزها کرده اند و فقط ۵ درصد تصمیم خرید بیمه از خارج مرزها را در ذهن خود داشته اند.

سطح کنونی فعالیت فروش خارج از مرزها نباید دلیلی برای شروع فعالیت قانون گذاری جدید باشد، زیرا این سطح به طور ساده نشان دهنده ماهیت بیمه است. مصرف کنندنده به خاطر نزدیک تر بودن خدمات پس از فروش و همچنین دلایل فرهنگی و زبانی تمایل بیشتری برای خرید بیمه از ارائه دهندگان محلی و آشنا دارد. قوانین و مقررات اضافی به سختی می تواند این شرایط را تغییر دهد.

آنچه را مقررات می تواند تغییر دهد تعداد موانعی است که هنوز بر سر راه گروه های بزرگ اروپایی است که قصد ارائه خدمات بیمه ای کوچک همچون اعمال نظارتی و قوانین حسابداری را دارند. خوشبختانه توانگری II^۱ و استانداردهای گزارش مالی بین المللی جزو اولویت های اتحادیه اروپا هستند. همانند دیگر عواملی که می توانند به رشد تجارت بین مرزی کمک کنند، این عوامل نیز باید به وسیله نیروهای بازار تعیین شوند.

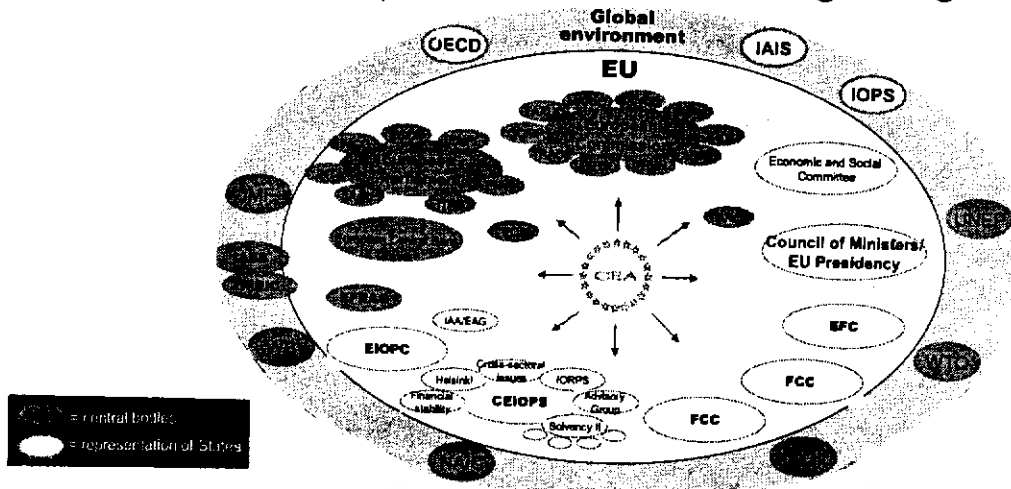
Green Paper برای مشورت عمومی تا اول آگوست تسلیم می شود و برنامه نهایی باید در نوامبر ارائه شود. CEA از این واقعیت که کمیسیون اروپا پیام صنعت بیمه را مد نظر قرار داده است و قصد شرکت دادن آنها را در این گفتمان دارد، راضی به نظر می رسد.

ارتقای سطح همکاری بیمه گران اروپا در یک محیط بین المللی

شرایط مقرراتی بیمه اروپا تنها به وسیله قانون گذاران اتحادیه اروپا تعیین نمی شود. این شرایط همچنین به وسیله نهادهای بین المللی نظیر انجمن بین المللی ناظران بیمه (IAIS)، سازمان جهانی تجارت (WTO)، هیئت بین المللی استانداردهای حسابداری (IASB)، سازمان همکاری و توسعه اقتصادی (OECD) و بانک جهانی نیز تحت تأثیر قرار می گیرد.

طرح توانگری II مثال خوبی از این موضوع است. این طرح حاصل کار اتحادیه اروپاست، اما متعهد است که این کار را با هماهنگی IAIS انجام دهد. این طرح به طور مستقیم و غیر مستقیم از چندین نهاد و عامل حاضر در صحنه بین المللی تأثیر می پذیرد. IAIS راهنماها، استانداردها و اصول بیمه ای را تعیین می کند و کمیسیون اروپا در طرح توانگری II خود به وفور به اقدامات IAIS مراجعه می کند. IAIS در حال تهیه استاندارد گزارشگری برای قراردادهای بیمه است. طرح توانگری II برای هماهنگی هرچه بیشتر باید با این استاندارد سازگار باشد. این مثال به طور واضح نشان می دهد که CEA برای اطمینان از در نظر گرفتن علایق صنایع اروپایی در توسعه مقررات جدید باید در زمان واحد تمامی شئون مربوط را مورد توجه قرار دهد.

شبکه مقرراتی و نظارتی صنعت بیمه تحت تأثیر بیش از ۳۰ نهاد است.



در کنار پیگیری پیشرفت های بین المللی مؤثر بر مقررات و نظارت بر بیمه گران اروپایی، CEA

همچنین در مذاکرات بین المللی برای دسترسی بهتر بیمه گران اروپایی بر بازارهای دیگر فعال است.

از یک سو بازارهای نوظهوری همچون چین، هند، برزیل و روسیه را مورد توجه قرار می دهد. حضور

بیمه گران خارجی در بازارهای نوظهور از طریق افزایش رقابت، کارایی و تنوع به نفع مصرف کننده

خواهد بود. گفت وگوهای آزاد سازی در WTO و Mercosur در حال انجام است. CEA همچنین ارتباط

مستقیمی با بازارهای نوظهور مربوط به سیاست همسایگی اتحادیه اروپا دارد. سازمان بیمه بلغارستان

(ABZ) از ژوئن ۲۰۰۴ یکی از اعضای CEA بوده است. سازمان های بیمه رومانی (UNRAR) و اوکراین

(LIOR) نیز برای عضویت و مشارکت در فعالیت CEA راغب هستند.

از سوی دیگر CEA به شدت سرگرم گفت وگو با ایالات متحده و ژاپن است. ایالات متحده

بزرگترین منبع درآمد خارجی صنعت بیمه اروپا شناخته می شود. تبادل نظر و گفت وگوی مؤثر بین

ایالات متحده و اتحادیه اروپا در سطح بین المللی بسیار حیاتی است، زیرا این دو بازار در کل ۷۰ درصد

بازار بیمه دنیا را تشکیل می دهند و هیچ گونه تصمیم مهم بین المللی بدون توافق این دو بازار امکان

پذیر نیست. همگرایی بین استانداردهای حسابداری و عملیات شرکت های منطقه یکی از عناصر کلیدی

روابط آمریکا و اتحادیه اروپا و گفت وگوهای جاری بر سر کاهش الزامات وثیقه ای بیمه گران اتکایی

غیر آمریکایی است. CEA در تصمیم گیری اینکه چگونه و به وسیله چه کسی مقررات حاکم بر جانشین

Kampo تعیین خواهد شد، چه مالیاتی خواهد پرداخت، میزان مشارکت آن در تأمین و محافظت بیمه گذار و اینکه آیا خواهد توانست تعهدات تجاری بین المللی ژاپن را انجام دهد مشارکت می کند.

لزوم قانون گذاری بهتر برای ایفای نقش اجتماعی بیمه گران اروپایی

بخش بیمه به طور مستقیم و غیر مستقیم در اشتغال و رشد نقش اساسی دارد. بیمه در اروپا به طور مستقیم بیش از یک میلیون نفر را به استخدام درآورده است. قابل توجه بودن این ارقام فقط به خاطر میزان استخدام نیست بلکه مسئله افزایش این ارقام با وجود افزایش تمرکز گرایی و بهره وری ناشی از فن آوری اطلاعات بوده است.

اضافه بر کارکنان خود شرکت های بیمه، آنها از حرفه های دیگر نیز استفاده می کنند (واسطه ها، متخصصان، تعمیرکاران و تأمین کنندگان کالا و خدمات)، که باعث به وجود آمدن شغل های زیادی می شوند. درآمد سالانه ناشی از حقوق بیمه ای شرکت های بیمه به ۹۲۷ میلیارد یورو می رسد و سرمایه گذاری ترازنامه ای آنها بر ۵۰۰۰ میلیارد یورو بالغ می شود. بیمه شرط اساسی رشد اقتصادی، ایجاد اشتغال و افزایش نوآوری با پوشش ریسک ذاتی هر توسعه تجاری است و با جذب هزینه زیان های عمده و پخش ریسک در زمان و مکان به دولت ها در سرتاسر جهان کمک می کند. به هر حال وجود یک چارچوب مقرراتی محکم برای ایجاد یک بخش بیمه منسجم، رقابتی و نوآورانه در اروپا که نفع جامع باشد بسیار ضروری و حیاتی است.

هدف کلی CEA ارائه مقررات متعادل برای توازن بیمه منابع بیمه گران، سهام داران، مصرف کنندگان، مسئولان دولتی و دیگر ذی نفعان است. بیمه گران اروپایی با توجه به دغدغه واقعی مردم برای بهینه ساختن رقابت پذیری از طریق CEA به دنبال گفت و گو با قانون گذاران و ناظران اروپایی و بین المللی هستند.

درباره CEA

CEA همان فدراسیون بیمه اروپاست. ۳۲ کشور عضو این انجمن به طور متوسط بیش از ۹۳ درصد از بازار بیمه داخلی خود را پوشش می دهند. CEA نماینده بیش از ۵۰۰۰ شرکت بیمه و بیمه اتکایی اروپایی است. آنها درآمد داخلی ۹۲۷ میلیارد یورویی دارند. بیش از یک میلیون نفر را در استخدام خود دارند و بیش از ۵۰۰۰ میلیارد یورو در اقتصاد اروپا سرمایه گذاری می کنند.

CEA برای اطمینان از وجود یک چارچوب مقرراتی مناسب، نماینده صنعت بیمه اروپا نزد نهادهای اروپایی و قانون گذاران و ناظران بین المللی است. CEA همچنین خدماتی را به اعضای خود ارائه می دهد.

واژگان کلیدی:

بیمه گران اروپایی، قوانین و مقررات

منبع:

Lucia Caudet and Christian Pierotti, " Struggling with regulation: A major challenger for European insurers" , *The Geneva Association*, June ۲۰۰۵

