

نگاهی به بازار بیمه بحرین

مترجم: سهیلا شرفی^۱

مقدمه

بحرین چهره بسیار انعطاف پذیر ولی در عین حال مرکزی کاملاً قانونمند براساس بانکداری از خود به نمایش گذاشته است.

در سال ۱۹۸۰ این کشور رهبری گروه بیمه عرب^۲ را با پشتیبانی و حمایت دولت‌های کویت، لیبی و امارات متحده عربی بدست گرفت.

بانک مرکزی بحرین با خط مشی عملگرا نقش به سزایی در حفظ و نگهداری این جایگاه ایفا نموده است. ابزارها و سنجش دقیق جریان پول شویی و تروریسم قاچاق مالی جایگاه بحرین در صنعت بیمه را استحکام بخشیده است.

حال سوال این است که آیا بحرین نقش مشابهی را در توسعه بیمه به ویژه در بخش بیمه های زندگی و بازارهای تکافل ایفا می نماید؟ سرویس مالی شامل بیمه و بانکداری سهم عمده ای در اقتصاد ملی بحرین در سال ۲۰۰۵ داشته اند.

این سهم در سال ۲۰۰۵ برابر ۲/۶ میلیارد دلار آمریکا بود که نشانگر ۲۷/۶ درصد از کل تولید ناخالص محلی (بومی) بحرین (GDP) به میزان ۹/۳ میلیارد دلار آمریکاست. بنابراین در تولید ناخالص محلی (بومی) بحرین (GDP) خدمات مالی نقش بسزایی ایفا می کند.

۱. کارشناس مدیریت بیمه

چگونه بیمه توسعه یافته است ؟

اساس این توسعه بر تجارب قانونگذاری و نظارت قوانین بخش بانکداری استوار است . در حال حاضر بانک مرکزی بحرین ، بانکها و بیمه ها را از طریق یک مجرای قانونگذاری تحت نظارت دارد که سبب ایجاد خط مشی واحد و متحدالشکل در قوانین و مقررات می شود.

در سال ۲۰۰۵ آژانس پولی بحرین (BMA) ویرایش سوم کتاب قانون جدید را منتشر کرد ، این کتاب به طور اخص به مسئله بیمه می پردازد و با در نظر گرفتن تجارب عملی و واقع بینانه صنعت بیمه توانسته یک چارچوب قانونمند و مؤثر به وجود آورد. این چارچوب از شرکت های بیمه ای که علاقمند به ایجاد توسعه و گسترش فعالیت های خود در بحرین هستند ، حمایت می کند و هیچ شیوه محدودکننده ای در بازار بحرین وجود ندارد.

پس از مطالعه قوانین و مقررات بین المللی و مشاوره های طولانی مدت با شرکت های بیمه محلی، یک نکته توسط تعداد زیادی از بیمه گران محلی مطرح شد و آن این که این قوانین به تنهایی نفوذ و تأثیری بر آنها نداشت. این قانون پس از یک دوره محسوس مشاوره و بر اساس یک مقیاس زمانی مناسب مجدداً ارائه و معرفی شد.

این قوانین جهت دسترسی همگان در سایت بانک مرکزی بحرین (CBB) وجود دارند و سندی شفاف و آشکار است که بانک مرکزی بحرین بر اساس آن عمل می کند و نتیجه آن حمایت کامل قانونگذار از صنعت بیمه است.

به علاوه بحرین به عنوان یکی از اعضای سازمان جهانی تجارت (WTO) در قرارداد تجارت آزاد با آمریکا از عضویت خود منتفع می گردد ، عاملی که به گروه بیمه تکافل عرب^۱ کمک کرد تا بحرین را به عنوان پایگاه منطقه ای بیمه تکافل انتخاب کند ، عضویت بحرین در سازمان جهانی تجارت (WTO) و قرارداد تجارت آزاد با آمریکا بود .

این کشور جمعیت بسیار کمی دارد. جمعیت آن حدود ۷۴۳۰۰۰ نفر است و همچنین از نظر تولید حق بیمه درآمد حق بیمه آن بسیار کم است ولی سرانه هزینه بیمه آن بالاتر از سایر کشور های عضو سازمان همکاری خلیج فارس است.

پادشاهی بحرین بر خلاف سایر همسایگانش نمی تواند بر مشتقات هیدرو کربنی متکی باشد و این موضوع انگیزه و محرک مورد نیاز برای توسعه در بخش های مالی را به وجود آورده است. طبیعتاً این توسعه از بانکداری آغاز شد ولی در حال حاضر بیمه به سرعت در حال توسعه است.

جدول ۱

کشور	درآمد حق بیمه عمومی	درآمد حق بیمه زندگی	هزینه سرانه در بیمه های عمومی (دلار)	هزینه سرانه در بیمه های زندگی (دلار)
بحرین	۲۰۷	۴۴	۲۸۲	۵۹
امارات متحده عربی	۱۰۸۴	۳۲۵	۲۵۸	۷۷
عربستان سعودی	۱۲۳۱	۵۵	۱۹	۲/۳
کویت	۳۲۰/۴	۱۰۴/۵	۱۲۳	۴۰/۵
قطر	۲۹۸	۱۳/۵	۳۹	۱۷/۶۸
عمان	۲۴۸	۳۴	۷۰	۱۱

درآمد حق بیمه به میلیون دلار

دلایل رشد صنعت بیمه در بحرین به طور خلاصه عبارتند از :

- چارچوب سیاسی و اقتصادی باثبات
- سطح مطلوب نرخ ارز
- ارتباطات - بحرین دارای استاندارد بین المللی شبکه کامپیوتری ارتباط است .
- موقعیت جغرافیایی - از نظر بسیاری از کشورها موقعیت بحرین بین آسیا و اروپا یک مزیت است .
- کارمندان متخصص و تحصیل کرده - بحرین دارای درصد بالایی از کارمندان تحصیل کرده جوان و کارمندان تبعه با تسلط کامل به دو زبان عربی و انگلیسی است .

- وجود دانشسرای حرفه‌ای و صنعتی - بحرین دارای انستیتو بانکداری و سرمایه گذاری است که دوره کامل واحد های بیمه‌ای به زبان انگلیسی و عربی را فراهم آورده است و اینها شامل تحصیلات تکمیلی انستیتو بیمه چارتر می باشد . همچنین بحرین یک مرکز اسلامی نیز بر پا کرده است.
- قوانین و مقررات شفاف
- اجازه تأسیس شرکت بیمه یا کارگزاری - بحرین به شرکت های بیمه ای که علاقمند به تأسیس در این کشور باشند به هر شکل ممکن کمک می کند ، چه از طریق بانک مرکزی بحرین ، از طریق مرکز سرمایه گذاران یا از طریق وکلا و حسابداران .
- مراحل و سرمایه مورد نیاز به وضوح تدوین شده است . سرمایه مورد نیاز معادل ۵ میلیون دینار بحرین برای شرکت های بیمه است و ۵۰,۰۰۰ دینار بحرین برای یک کارگزار بحرینی و برای شعبه یا کارگزار یک شرکت بیمه خارجی و موقعیت مالی شرکت اصلی (مادر) بدون نیاز به سرمایه داخلی در نظر گرفته خواهد شد.
- افزایش آگاهی از بیمه - آگاهی مشتریان همیشه به عنوان یکی از موانع توسعه بیمه به خصوص در بخش بیمه های زندگی محسوب شده است . در بحرین توسعه بازار زمین و خانه به سهولت به ایجاد آگاهی کمک کرده است . زیرا از آنهایی که پول قرض می گیرند تا زمین یا خانه بخرند انتظار می رود تا جهت فراهم آوردن پوشش لازم برای اموال و یا عمرشان بیمه تهیه کنند.
- حمایت از شرکت های بیمه ملی و بین المللی - صنعت بیمه در بحرین به خوبی تثبیت شده است و در ۱۲ ماهه اخیر بانک مرکزی بحرین مجوز فعالیت شرکت های هانور ری تکافل (HANNOVER RETAKAFUL) که بخشی از شرکت هانور ری (HANNOVER RE) یکی از پنج شرکت سر گروه و پیشتاز در بیمه‌های اتکایی است، گروه بیمه تکافل عرب (AIG TAKAFUL) و شرکت بیمه ملی (عربستان) سعودی (Saudi National Insurance) را تأیید کرد .
- بیمه تکافل - بحرین دو شرکت بیمه دارد که در زمینه بیمه های تکافل فعالیت می کنند و به نظر می رسد در حال حاضر بحرین مرکز بیمه های اتکایی تکافل شده است. هانور ری تکافل

به عنوان بیمه گر اصلی کلیه بیمه نامه های بازار تکافل زندگی و بیمه عمومی هانوری در سراسر دنیا خواهد بود. شرکت جدید سرمایه ای معادل ۲۰ میلیون دینار بحرین خواهد داشت.

تعاونی ها و همکاری ها که پایه بازار تکافل هستند مبنای مستحکمی در بحرین دارند. اخیراً بحرین جهت کمک به طرح های توسعه خود در منطقه آسیا و سایر مناطق جهان ۲۵۷ میلیون دلار هزینه کرده است. علاوه بر شرکت هائی که تاکنون نام بردیم در سال ۲۰۰۶ به دو شرکت دیگر نیز مجوز داده شد.

شرکت بین المللی PWS با مسئولیت محدود یک شرکت معتبر کارگزار بازار لویدز لندن در بحرین شعبه اجرائی تأسیس کرد و سرویس خدمات ACENIA انگلیس که بخشی از گروه بیمه گران ACE رهبر بیمه گران اموال و حوادث در جهان (کسانی که تعیین کننده نرخ های جهانی هستند) یک دفتر نمایندگی در بحرین بر پا کرده است که سبب شده تا تعداد کارگزاران دارای مجوز فعالیت در بحرین به ۳۴ عدد برسد.

در مجموع بحرین از طریق ترکیب یک سیستم موثر قانونمند و کارآمد با چار چوب انعطاف پذیر قانونی و میل و رضایت حقیقی برای کمک به عملیات تجاری شرکت ها، به مرکز پیشرو بیمه ای در منطقه تبدیل شده است.

واژگان کلیدی:

بحرین، بیمه تکافل، بیمه های اموال و زندگی

منبع:

Insurance Central. Is it on target?, Policy , Issue, 1 January / February 2007



پروپوزیشن گاہ علوم انسانی و مطالعات فرہنگی
پرتال جامع علوم انسانی