

ویژگیهای عمومی نظارت و ارزیابی حد توانگری در کشور چین

ترجمه: سمیه ربیعی

مترجمی زبان انگلیسی

بوده است. به علت شروع دیر هنگام، خدمات بیمه، نفوذ اقتصادی و اجتماعی محدودی دارند.

رئیس کمیسیون نظارت بر بیمه چین، چندین هدف را برای بازار بیمه و نظارت آن مشخص کرده است. این اهداف شامل توسعه بازار، کنترل کیفیت بیمه، مدیریت، تجارت و اصلاحات کاربردی و نظارت و تقویت موثر است.

استانداردهای دقیق توانگری و نیازهای مرتبط مناسب با بازار بیمه چین، باید با ترجیحات سیاست دولت در مورد تجارت و کنترل های احتیاطی، منطبق شود. به ویژه، به

بازار بیمه قابل اعتماد در کارایی اقتصادی و رفاه اجتماعی موثر است. در بلند مدت بازار بیمه ای که خوب توسعه یافته باشد سهم مهمی در بازارهای بزرگ و فعالیت اقتصادی خواهد داشت. در این مقاله، اهداف اساسی هدایت بازار و مقررات آن مورد بررسی قرار می گیرند.

۱- سیاست تنظیم مقررات در بازار چین

سالها، شرکت بیمه خلق چین، تنها تامین کننده، پوشش های بیمه بود. شرکت بیمه خلق چین هنوز هم وجود دارد، یک عنصر مهم رقابت در طی ۱۳ سال گذشته اعطای مجوز به چندین مالک دولتی و بیمه‌گران و شعب خارجی

در رابطه با محصولات و قیمت هایشان، برای بعضی از گروهها ابتکار و رقابت موثر را از بین نبرد.

اگر قیمت محصول به خاطر مصرف کننده، پایین نگه داشته شود منافع و رشد توانگری و نهایتا انگیزه سرمایه گذاری محدود می شود. تنظیم کننده مقررات، در طول دوره توسعه، باید توازن جاری بین ارزش محصول برای مشتریان و منفعتهای منصفانه برای دولت و مالکان خصوصی بیمه را ارزیابی کند.

همانگونه که بازار توسعه می یابد و همانگونه که رقابت حاصله، ظلم اقتصادی فزاینده را بر تهیه کنندگان محصول، تحمیل می کند، توانایی خریداران، محصولات و منافع مرتبط خدماتی و قدرت مالی بیمه گران باید ارزیابی شود. بدون شک، عملکرد بازار توسط کمیسیون نظارت بر بیمه یکن کنترل می شود و، صنعت باید، توانایی اش را برای ارزیابی صحیح و مدیریت ریسکهای بیمه گری، به ناظر بیمه به اثبات برساند.

درحالیکه بازارها و محصولات و تکنولوژی، متحول می شود، تاکید بر هدایت بازار و تنظیم مقررات توانگری، باید تعدیل شود. آزاد سازی

رشد سریع و مداوم بازار و توسعه آتی، به طور کارآمد، پاسخ دهد. نظام اجتماعی باید، نسبت به این نوآوری های دائمی و درخواست آموزش عملی تجربه نظارتی، انعطاف پذیر باشد. تجربه تنظیم مقررات و مدل های کاری کشورهای دیگر، ارزش بالائی برای کمیسیون نظارت بیمه چین در بررسی جهت جمهوری خلق چین خواهد داشت، با پذیرش عناصر اصلی استانداردهای توانگری اتحادیه اروپا در بازار بیمه چین، چندین موضوع در تطابق و اجرای عملی استانداردهای اتحادیه ی اروپا به علت تفاوت بازار، اقتصاد و محیط های اجتماعی بیمه چین، به وجود خواهد آمد.

احتمالا، اصلاحات ارزشمندی برای افزایش پذیرش ریسک استانداردهای اتحادیه اروپا، با در نظر گرفتن یافته های تحقیقات اخیر توسط کمیسیون اروپا، صورت می پذیرد. بعضی از اهداف بوجود آمده در بررسی های اتحادیه اروپا، شایستگی تعمق بازار بیمه چین را دارد. تنظیم مقررات موقتی در بازار بیمه چین، کنترل های جامع را به بازار تحمیل می کند: از جمله مقررات بیمه نامه و حق بیمه. که منعکس کننده بازار غیر مدرن می باشد. همچنین باید این موضوع مدنظر قرارگیرد که تنظیم مقررات

کنترل قیمت با حفظ ثبات بازار، کارایی اقتصادی و ایمنی احتیاطی، سازگار می باشد. به طور نسبی قوانین بیمه چین، با اکثر نظامهای نوین سازگار می باشد پیچیدگیهای خاص و ویژگیهای مختلف محصول بیمه غیر عمر نیازمند انعطاف پذیری زیاد و تنظیم مقررات پاسخگو و قدرت اجرایی، می باشند.

۲- اهداف نظارت بیمه

هدف اصلی از تنظیم مقررات بیمه، حمایت از مصرف کنندگان می باشد- تضمین این موضوع که در تمامی شرایط قابل قبول تاریخی که تعهدات بیمه گر به بیمه گذاران داده شده، به ادعای خسارت رسیدگی می شود. اهداف مقرراتی مشترک حمایت از بیمه گذار و بازارهای سیستماتیک از طریق قوانین هدایت بازار قیمت گذاری منصفانه و شرایط قراردادی سیاستها و رسیدگی به خسارات، از طریق رفتار محتاط و نیازهای مالی طراحی شده که توانایی پرداخت خسارتهای مداوم یک سازمان را، تضمین می کند، میزان و مقدار نسبی این کنترل ها، بر طبق ترجیحات سیاسی دولت و ماهیت بازار بیمه تغییر خواهد کرد- مثلا ترکیب مالکیت خصوصی و دولتی و آزادیهای رقابتی و درجه تکامل بازار- یک

بازار، تاثیر نسبتا بیشتری بر بازار دارد. عدم تنظیم متوالی محصولات و قیمتها تاکید نظارتی نسبت به حفظ توانگری و استانداردهای احتیاطی دیگر که یک کار بسیار دشوار می باشد را تغییر می دهد.

بازارهای بیمه و سیستمهای جهانی تنظیم مقررات آنها، دچار تغییرات قابل توجهی می شوند. بخش بیمه، در حال دور شدن از کنترل شدید دولت، به سمت آزادی بیشتر و محیط های اجرایی بدون تنظیم مقررات، می باشد. حیطه اصلاحات و آزادیهای فزاینده بازار که اخیرا در بازار بیمه چین بیان شده است، با دستور العملهای رایج جهانی، سازگار می باشد.

کمیسیون نظارت بر بیمه چین، در دوره کوتاه کاری خود، به عنوان تنظیم کننده مقررات بیمه، به بازاری که آزادی عمل بیشتری دارد، تبدیل شده است، اما این کار در یک حالت کنترل شده، انجام شده است. این شیوه مقرراتی پاسخگو و ارزیابی شده، یک استراتژی معتبر برای تسهیل تغییر به رقابت آزاد به منظور از بین بردن کنترل های بازار می باشد. پیشنهاد کمیسیون نظارت بر بیمه چین به تسهیل متوالی و سیستماتیک محصول و

بازار نسبتاً توسعه نیافته مثل بازار بیمه چین به میزان بیشتری کنترل و دخالت بازار، مخصوصاً در رابطه با هدایت تجارت در مراحل اولیه توسعه، نیاز خواهد داشت.

اعمال یک برنامه تنظیم مقررات که سرمایه‌هنگفت و مقررات توانگری و محدودیت‌های عملکردی را برای تامین حمایت بیشتر از بیمه گذاران، بر عهده بیمه گران می گذارد، امکان‌پذیر می باشد. ممکن است این گونه روش، از دیدگاه مقرراتی فوق العاده موثر باشد، اما از نظر تجاری (و از نظر اقتصادی، بازدهی کمی داشته باشد) بیش از سطح واقعی مورد نیاز در مورد ریسک پذیرفته شده بیمه، به سرمایه نیاز دارد. حمایت نامناسب از سرمایه در برابر ریسک و سود تجارت منجر به محدودیت انگیزه سرمایه گذاری و حتی برداشت سرمایه و در نهایت یک بازار غیر رقابتی و با بازدهی کم می شود. بنابراین یک استاندارد توانگری، باید تضمین کند که حداقل سرمایه مورد نیاز، آنقدر زیاد نمی باشد که مانع ورود شرکت‌های جدید و یک محدودیت برای رشد کارآمد بیمه گران فعلی شود.

تنظیم مقررات آگاهانه توانگری، یک پاسخ قابل درک به منافع سهامداران می باشد و

بنابراین، شامل ریسک نظارتی خواهد بود- البته یک صنعت سودمند، موفق و از نظر رقابتی کارآمد، به نفع دولت، سهامداران و بیمه گذاران می باشد. در حالیکه بازارهایی با بازدهی زیاد، در این مواقع نمی توانند کاملاً ریسک ورشکستگی را حذف کنند هدف ناظر، در حداقل سطح مناسب توانگری این است که تضمین کند که در صورت بروز چنین مشکلاتی کمترین عکس العمل توانگری، رسیدگی به این وضعیت با کمترین ضرر به بیمه گذاران می باشد.

یک بازار بیمه ثابت و کارآمد از نظر اقتصادی برای بخش مالی و اقتصادی مهم می باشد. یک نقش گسترده تر بخش مالی تنظیم مقررات و تعیین موقعیت بیمه گرانی که دیگر موفق نیستند، می باشد.

بنابراین منافع بیمه گذاران آنها به میزان زیادی در انتقال تجارت و ادغام شرکتها، حمایت می شود. آزادی بازار از اجبارهای رقابتی، مخصوصاً بخش هایی که توسط ورود بیمه گران و نمایندگان خارجی پیشرفته از نظر تکنولوژی و با سرمایه ای هنگفت ارائه شدند بر نیازی که با شرایط توانگری مطابقت می کند، تاکید می کند.

۳- توجه به نظارت احتیاطی

تنظیم مقررات احتیاطی، همانگونه که از نامش پیداست، در مورد ارتقاء مدیریت صحیح و رفتار محتاط توسط شرکتهای بیمه و سازمانهای مالی دیگر- با هدف کاهش احتمال ضررهای حاصله و ورشکستگی های سازمانی برای بیمه گذاران، می باشد (و سرمایه گذاران، زمانی که منافع آنها وابسته به بیمه گذاران می باشد).

نگرانیهای تنظیم کننده مقررات، شامل رقابت و مدیریت می باشد و تنظیم مقررات، مسئولیت ابتدایی را، بر عهده آنها می گذارد. اساس تنظیم مقررات احتیاطی در بازارهای بیمه، ایجاد کمترین سطح سرمایه برای ورود به بازار، استراتژی های مدیریت خطر و حفظ و توسعه شرکتهای دارای مجوز با سطح کافی توانگری، می باشد. توانگری، یک آزمایش از توانایی یک بیمه گر برای پاسخگو بودن به خسارات مداوم می باشد. از آنجا که وضعیت دقیق توانگری یک بیمه گر، در هر زمانی، با اطمینان قابل شناخت نمی باشد. و فقط می توان آن را با احتمال بیان کرد لذا هدف استانداردهای توانگری، بیان احتمال یا درجه اعتماد در یک سطح کافی برای برآورده

کردن اهداف ترجیحی بیمه گذار می باشد. همانگونه که بیان شد هدف، به وجود آوردن یک ریسک قابل قبول و پایین ورشکستگی می باشد. اساس توانگری و ارزیابی کلی ریسک، ارائه گزارشات مالی منظم به تنظیم کننده مقررات، به منظور ارزیابی احتیاطی، می باشد، همچنین افشای این اطلاعات به مصرف کنندگان و کارگزاران حرفه ای و بازار کمک می کند که درک بهتری از منافع نسبی سیاستها و قدرت شرکتی که با آن سروکار دارند، داشته باشند، همچنین به آنها اجازه می دهد که ارزیابی آگاهانه از قیمت، منافع و امنیت ارائه شده، به عمل آورند.

واژگان کلیدی:

نظارت بر بیمه حد توانگری چین

منبع:

General characteristic of prudential supervision and solvency assessment.

[www. IAIS. COM](http://www.IAIS.COM)