

تشکیل بازار مشترک بیمه برای کشورهای حوزه خلیج فارس

ترجمه: آیت کریمی

امکانات و موقعیت ها

قریب به سی سال از امضاء موافقت نامه روم در سال ۱۹۵۷ که بازار مشترکی را برای جامعه اروپا و براساس برنامه زمان بندی اعلام شده برای سال ۱۹۹۲ پیش بینی کرده بود می گذرد از سال ۱۹۵۷، اقدامات متعددی در جهت هماهنگ و همگون نمودن بازارهای ملی کشورهای عضو بازار مشترک صورت گرفت و پیش بینی می شود این اقدامات در سال آینده سرعت بیشتری بخود بگیرد تا طبق برنامه زمان بندی در سال ۱۹۹۲ هدف تحقق یابد. تأثیر بازار واحد در صنعت بیمه کشورهای عضو بیشتر بر عملیات مستقیم است تا بیمه های اتکائی، زیرا بیمه های اتکائی از سال ۱۹۶۴ آزادی عمل بیشتری در زمینه تأسیس شرکت، فعالیت و ارائه خدمات اتکائی داشته اند. همچنین شرکتهای بیمه مستقیم در کشورهای عضو بازار اخیراً در راستای تحقق هدف فوق الذکر بهم نزدیک تر شده اند ولی برخی معتقدند که ایجاد بازار مشترک بیمه ای اروپا خواب و خیالی بیش نبوده زیرا بازارهای ملی با تأکید بیشتری روی ملیت بازار خود باقی خواهند ماند. علیرغم این نظر، اینجانب عقیده دارم که سال ۱۹۹۲ رقابت شدیدی را برای شرکتهای بیمه کشورهای عضو بازار مشترک در مقابل مؤسسات بیمه سایر کشورهای عضو بوجود خواهد آورد که احتمالاً به نفع مشتریان و بیمه گذاران شرکتهای بیمه بوده و نیاز شرکتهای بیمه را به تهیه پوشش های اتکائی مناسب از شرکتهای اتکائی افزایش خواهد داد.

با بررسی پیشرفتهائی که ۶ عضو شورای همکاری کشورهای خلیج (GEC) در زمینه های اقتصادی بدان نائل شده اند درمی یابیم که قدمهای مثبت و مؤثری از سال ۱۹۸۱ که این گروه منطقه ای بوجود آمده برداشته شده است. مهمترین تصمیم در این زمینه امضاء موافقت نامه

جهت فعالیت اقتصادی مشترک و هماهنگ در ماه جولای سال ۱۹۸۲ می باشد که شامل کلیه فعالیتهای حیاتی اقتصاد مثل بازرگانی، ارز، نقل و انتقال سرمایه، اقامت، همکاریهای اقتصادی و مبادلات فنی در رشته های حمل و نقل ارتباطات بازارهای مالی و پولی می باشد. انتظار میرود نتیجه تحقق چنین تصمیم مهمی در زمینه فعالیت های اقتصادی امکان مناسبی را برای سرمایه گذاری کشورهای خارجی در ۶ کشور عضو شورای همکاری خلیج بوجود آورد. هر شرکت خارجی که با هزیک از ۶ کشور عضو خلیج همکاری و مشارکت داشته باشد مجاز است که کارخانه و یا واحد کشاورزی در همه کشورهای عضو ایجاد نموده، تولیدات و محصولات خود را بدون پرداخت حقوق گمرکی در کلیه این کشورها بفروش برساند. بموجب این موافقتنامه ادغام و ایجاد شرکت با سرمایه حداقل ۵۱ درصد سهام متعلق به کشورهای عضو خلیج نیازی به ضامن و متعهد نداشته میتواند به فعالیت پرداخته و بدون هیچگونه محدودیتی در انتقال سرمایه و سود به خارج از کشور مجاز می باشد ضمناً این بازار به روی کلیه شرکتهای خدماتی خارجی مانند بانکداری و بیمه باز بوده، آنها می توانند آزادانه به ارائه و سرویس خدمات بانکی و بیمه ای بپردازند. اگرچه بعضی اهداف موافقت نامه تشکیل بازار همکاریهای مشترک کشورهای خلیج بتدریج به تحقق پیوسته است از جمله در زمینه همکاریهای مشترک اقتصادی این کشورها بیشتر بهم نزدیک شده اند ولی بنظر من سالهای زیادی طول خواهد کشید تا این موافقت نامه همکاری مشترک بطور کامل اجرا شود. زیرا در این موافقت نامه فقط به اصول و سرفصلهای مهم فعالیت و همکاری تأکید شده و به جزئیات و نحوه اجرا کمتر پرداخته شده و طرق بخصوصی که کشورها باید در آن جهت حرکت کنند آنطور که در

موافقت نامه رم برای کشورهای عضو بازار مشترک اروپا مشخص شده بود، تعیین نشده است.

رسیدن به اهداف موافقت نامه نیاز به مقررات و توافقات دیگری دارد که باید درباره آنها تماس و مذاکره ادامه داشته باشد به همین جهت پیش بینی می‌کنم پیشرفت جامعه اقتصادی مشترک فوق‌الذکر زمان طولانی تری از آنچه که مردم منطقه انتظار آنرا دارند، طول بکشد.

باید به این نکته اشاره شود که در این موافقت نامه در مورد ایجاد بازار مشترک بیمه‌ای بطور مشخص اشاره‌ای نشده است. فقط در بند ۲۲ آن در جهت تحقق اهداف اقتصادی مشترک کشورهای عضو خلیج آزادی فعالیت خدمات بانکی، بیمه‌ای و سایر خدمات مالی مطالبی را بیان می‌نماید.

در حقیقت مقررات ویژه‌ای قبلاً در زمینه ایجاد قانون متحدالشکل بیمه، تأسیس شرکت بیمه اتکائی شورای همکاری خلیج فارس، کشورهای بازار منطقه به روی کلیه شرکتهای بیمه ملی کشورهای عضو و آزادی نقل و انتقال سهام این نوع شرکتهای به کلیه ملتهای عضو شورای همکاری خلیج صادر شده است.

اینجانب به تک تک این مقررات بطور جداگانه در این مقاله اشاره کرده و نقطه نظرات خود را در جهت نیل به آنها بیان خواهم نمود.

مروری بر صنعت بیمه کشورهای عضو شورای همکاری خلیج

براساس آخرین آماری که در دست است بالغ بر ۷۲ شرکت بیمه مستقیم و ۳ شرکت بیمه اتکائی در حوزه کشورهای خلیج به فعالیت بیمه‌ای اشتغال دارند. عربستان سعودی دارای ۳ شرکت بیمه مستقیم، امارات متحده دارای ۱۸ شرکت و بحرین دارای ۶ شرکت مستقیم و دو شرکت اتکائی است؛ کویت نیز ۴ شرکت مستقیم و یک شرکت اتکائی دارد و بالاخره عمان و قطر هر کدام دارای سه شرکت مستقیم بیمه‌ای هستند کلیه این کشورها بجز عربستان سعودی دارای بازار بیمه آزاد هستند یعنی کلیه شرکتهای بیمه داخلی با مالکیت بخش خصوصی در کنار شرکتهای بیمه خارجی به فعالیت بیمه‌ای مشغولند. بهرحال بخش

کوچکی از حق بیمه تولیدی در این کشورها به شرکتهای بیمه خارجی تعلق دارد زیرا قسمت اعظم حق بیمه را بیمه بخش دولتی تشکیل می‌دهد که بموجب قانون باید اموال دولتی نزد شرکتهای بیمه محلی بیمه شوند. در مورد عربستان سعودی باید خاطر نشان شود که تنها یک شرکت تعاونی با سهامداران داخلی فعالیت دارد و سایر شرکتهای فعال در بازار عربستان عمدتاً در مالکیت بخش خصوصی مقیم کشور بوده و در خارج از کشور به ثبت رسیده‌اند. ضمناً تعداد بیشماری نمایندگی و شرکتهای خارجی در آنجا خارج از فرم و مقررات بازار عادی بیمه‌ای به فعالیت مشغولند قانون و مقررات بیمه‌ای در کشورهای عضو شورای همکاری خلیج دارای تفاوت‌هایی است زیرا روش‌ها در برخورد با نحوه فعالیت شرکتهای بیمه در این کشورها با هم اختلاف دارد درحالیکه در بعضی از کشورها مثل عمان و بحرین وجود مقررات و قوانین بیمه بعنوان بخش مهم و مکمل فعالیت‌های اقتصادی بشمار می‌آید در برخی دیگر مثل عربستان سعودی تاجائی که بنده اطلاع دارم فاقد قوانین و مقررات بیمه‌ای مدون می‌باشد. البته مطالعاتی در این زمینه در دست انجام است که امید میرود در آینده نزدیک این امر تحقق یافته و عربستان سعودی نیز دارای قانون و مقررات مدون بیمه شود. لازم به یادآوری است که اشاره شود کمیته همکاریهای اقتصادی و مالی دبیرکل کمیته را موظف نموده است که قوانین بیمه متحدالشکلی را جهت کلیه کشورهای عضو شورا تهیه نماید. همزمان با این اقدام تعدادی از شرکتهای بیمه منطقه همکاریهای خود را متناسب و هماهنگ با یکدیگر جهت انطباق فعالیت‌های خود با قوانین متحدالشکل بیمه‌ای جدید شروع کرده‌اند. اخیراً راهنماییهای لازم جهت تهیه مقررات و آییننامه‌های متحدالشکل و ایجاد تغییرات مناسب و هماهنگ در قوانین و مقررات جاری شرکتهای بیمه ملی از طرف مقامات مسئول کشورهای منطقه صادر شده که بدنبال آن مراحل آزمایش یکنواخت کردن مقررات و آییننامه‌ها شروع خواهد شد. بنظر من اقدامات صورت گرفته و پیشرفت کارها در این جهت رضایتبخش نبوده است و با آهنگی کند جلو میرود. متحدالشکل و یکنواخت کردن مقررات و قوانین بیمه‌ای و تهیه آییننامه‌های لازم در راستای اجرای آن باید با سرعت

بیشتری دنبال شود زیرا نیاز فوری به وجود چنین قوانینی احساس می‌گردد و اجرای این امر با سرعت هرچه بیشتر بسیار مهم است زیرا بدون داشتن قوانین و مقررات متحدالشکل برای صدور پروانه فعالیت و نظارت بر فعالیت شرکت‌های بیمه در منطقه ایجاد بازار مشترک بیمه‌ای در چهارچوب همکاری‌های اقتصادی کشورهای عضو شورا بی‌تأثیر و یا کمتر مؤثر خواهد بود و بازار مشترک تحول جدیدی را در این زمینه دنبال نخواهد داشت.

تأسیس شرکت بیمه اتکائی شورای همکاری‌های خلیج

برای حمایت از منافع اقتصادی کشورهای خلیج ایجاد و تأسیس شرکتها و واحدهای اقتصادی مشترک با سرمایه‌گذاری کشورهای عضو یکی از اقدامات مؤثر می‌باشد در این ارتباط در زمینه بیمه دبرکل کمیته همکاری‌های کشورهای عضو شورا مسئولیت ایجاد شرکت اتکائی را بعهد دارد براساس این فکر شرکت اتکائی با سرمایه و مالکیت شرکت‌های بیمه مستقیم و مؤسسات مالی کشورهای عضو تشکیل خواهد شد که با این اقدام نیاز صنعت بیمه این کشورها به عملیات اتکائی را کاهش داده و باعث تقویت بنیه مالی بازار صنعت بیمه این کشورها خواهد شد. عکس‌العمل از طرف شرکت‌های بیمه ملی کشورهای عضو به این پیشنهاد مساعد نبوده و اکثریت این شرکتها این پیشنهاد را بطرق مختلف رد کرده‌اند مطالعات اولیه این پیشنهاد در سال ۱۹۸۸ به پایان رسید ولی زمینه مطلوبی برای ایجاد چنین شرکتی بوجود نیامد.

البته پیگیری این اقدام متوقف نگردیده دبیرخانه کل و شرکت سرمایه‌گذاری خلیج با تغییراتی نسبت به پیشنهاد اولیه در مورد نحوه مشارکت و مالکیت و مرکز شرکت موضوع را در دست بررسی و اقدام دارد. عقیده من درباره تأسیس شرکت اتکائی خلیج این است شرکت مزبور در راستای هدف ایجاد مقررات و قوانین بیمه‌ای واحد برای منطقه و ایجاد بازار بیمه مشترک نقش کوچکی را در این بازار ایفا خواهد نمود. اثر مؤثر و مفید شرکت اتکائی فوق‌الذکر از نظر کمی افزایش خالص حق بیمه نگهداری در درون بازار مشترک بمقدار ناچیزی است. اثر دیگری که تصور می‌رود با ایجاد چنین شرکت تحقق خواهد یافت ایجاد زمینه‌های

حقیقی همکاری‌های بخش بیمه‌ای کشورهای عضو است. ولی حتی اگر این شرکت قادر شود در کلیه کشورهای عضو شعبه دایر کرده و به فعالیت پردازد (گویانکه ممکن است از نظر اقتصادی مقرون به صرفه نباشد) قادر نخواهد بود که نقش مهمی را در بازار بازی کرده و چیز جدید و تازه‌ای را به ارمغان آورده و خدماتی بهتر و بیشتر از خدماتی که در حال حاضر توسط بیمه‌گران اتکائی موجود در منطقه ارائه می‌شود ارائه کند. بمنظور ایجاد شرکت اتکائی که از نظر اقتصادی توانا باشد و شانس این را داشته باشد که در بازار اتکائی نه تنها در منطقه بلکه در بازارهای جهانی بتواند رقابت نماید تأسیس یک شرکت بزرگ اتکائی بین‌المللی با سرمایه زیاد و پرتفوی قوی و متنوع در رشته‌های گوناگون بخصوص در رشته‌های تخصصی که زمینه فعالیت آن در منطقه وجود دارد و در بازارهای جهانی در آن رشته کمبود ظرفیت اتکائی ملموس است می‌باشد. در جهت تحقق چنین امری مدیریت و تکنیک نقش اصلی و اساسی را دارد پرسنل این شرکت باید متشکل از مدیران و تکنسین‌های طراز اول و باتجربه و تحصیل‌کرده در رشته بیمه اتکائی باشند تا بتوانند شرکت را در بازارهای رقابتی اتکائی جهانی بعنوان یک شرکت قوی و نیرومند از نظر مالی و تکنیکی مطرح نمایند مضافاً به اینکه در وضع فعلی بازار اتکائی جهان بدلیل وجود ظرفیتهای اضافی در حال تغییرات بنیادی است. برای تقویت بیشتر چنین شرکت اتکائی و افزایش موفقیت آن باید واگذارهای بیشتری را از شرکت‌های بیمه عضو بازار بیمه منطقه قبول نماید. انجام این امر به سادگی امکانپذیر نیست. قبول عملیات اتکائی از شرکت‌های بیمه منطقه که سالهای طولانی با بیمه‌گران اتکائی بین‌المللی همکاری داشته و خدمات قابل توجهی را از آنان دریافت کرده و رابطه نزدیک و تنگاتنگی با آنان دارد نیاز به ارائه سرویسه‌ها و خدمات بهتری از شرکت‌های اتکائی جهانی است.

تأسیس بازار مشترک بیمه شورای همکاری خلیج

همانطوریکه قبلاً اشاره شد ایجاد بازار مشترک بیمه نیاز به برداشتن قدمهای مثبت و اساسی در زمینه تهیه و تدوین قوانین، مقررات و آییننامه‌های متحدالکشل برای

که وجود چنین محدودیتهایی برای شهرنشینان این کشورها که نتوانند آزادانه در بازارهای بورس منطقه سهام این شرکتها را خریداری نمایند مانع بزرگی در جهت نیل به اهداف تأسیس بازار مشترک واحد در صنعت بیمه و بانکداری تلقی می شود.

در این رابطه شایان ذکر است که تعدادی از شرکتها از کشورهای مختلف منطقه نیاز به سرمایه جهت تقویت بنیه مالی شرکت دارند که بتوانند دامنه فعالیت خود را در رشته های اقتصادی و منابع تولیدی بهتر گسترش دهند.

اگر به شهرنشینان سایر کشورهای خلیج اجازه داده شود که در اینگونه شرکتها که محدودیت سرمایه دارند سرمایه گذاری نمایند تا این شرکتها بتوانند در سایر منابع سرمایه گذاری نمایند این شانس و این فرصت را خواهند داشت که بازارهای داخلی خود را بهتر و مستقل تر اداره نمایند درست مثل زمانی که بازار مشترک واحد برای منطقه تأسیس کرده باشند.

شکی نیست که در بازار آزاد این شرکتها فرصتهای طلائی زیادی دارند که بتوانند فرآورده های خود را به خارج از مرزهای خود گسترش دهند، شرکتهایی که اکثریت آنها در حال حاضر از این کار محروم بوده نمی توانند در بازارهای جهانی فعالیت داشته باشند. از طرف دیگر این حرکت باعث خواهد شد که این شرکتها در بازارهای آزاد با شرکتها و رقبای دیگری برخورد داشته باشند که ورود به صحنه آنان موجب نگرانی تعدادی از آنها خواهد شد. تعدادی از این فرصتها و امکانات بطور خلاصه در اینجا ذکر می گردند تا اهمیت موضوع مورد بحث اجلاس آینده همکاریهای مشترک اقتصادی در جهت تأسیس بازار واحد برای شرکت کنندگان آن روشن شده و تأکیدی باشد برای تصمیم گیری در این مورد.

فرصتها و موقعیتها

۱ - شرکتهایی با سرمایه کافی و با ابداع شیوه های نوین مدیریتی و کنترل هزینه های عملیاتی قادرند که تولیدات و خدمات خود را به مشتریان خلیج خود ارائه نموده و نیازهای گوناگون آنها را برطرف نمایند و در احراز این وظیفه بهترین جایگاه را دارند که از تمام امتیازات یک

اجرا در کلیه کشورهای عضو منطقه است در این قوانین باید نحوه تأسیس، نظارت و صدور گواهینامه فعالیت مشخص شود. همچنین مواعیتی را که در حال حاضر از فعالیت شرکتهای بیمه ملی کشورهای منطقه جلوگیری می نماید و نمی توانند در کلیه کشورهای عضو فعالیت نمایند برداشته شود. بطور مثال یک شرکت بیمه کویتی باید مجاز باشد که در تمام کشورهای عضو بدون محدودیت در کلیه رشته های بیمه ای و حتی برای ریسکهای دولتی بیمه نامه صادر کرده و به ارائه خدمات بیمه ای پردازد و در صورت نیاز در این کشورها شعبه باز کند. به عقیده من نیت و قصد کلیه طرفهای درگیر در این مساله متفق القولند که بازار بیمه منطقه به روی تمام شرکتهای بیمه ملی اعضا باز باشد و بتوانند آزادانه فعالیت نمایند. براساس برنامه ریزی قبلی در اجلاس سال جاری موافقتنامه همکاریهای مشترک اقتصادی منطقه برای اولین بار بخشی از دستور جلسه مربوط به صدور اجازه فعالیت به شرکتهای بیمه ملی کشورهای عضو در منطقه است که آنها بتوانند در سایر کشورها شعبه ایجاد کرده و فعالیت نمایند. امید میرود که این بحث به نتیجه رسیده و منجر به طرحی شود که با اجرای آن منطقه خلیج در نهایت دارای بازار مشترک بیمه ای گردد. می خواهم قبل از بحث پیرامون فرصتها و موقعیتهایی که وجود بازار مشترک بیمه ای در منطقه بوجود می آورد و چطور شرکتهای بیمه منطقه می توانند از وجود چنین بازاری بهره بگیرند در مورد اجازه خرید سهام شرکت بیمه ملی موجود در کشورهای مختلف توسط مردم این کشورها پردازم.

اقدام مقامات مسئول کشورهای منطقه خلیج بمنظور آزادی سرمایه گذاری مردم این کشورها در منطقه خلیج جهت نیل به هدف تأسیس بازار اقتصادی مشترک قدم بسیار مهم و مؤثری بوده که شایان توجه مورد تقدیر است. در حقیقت تمام این کشورها بجز امارات متحده عربی قبلاً اقدامات لازم را در جهت به ثمر رسیدن تصمیمات شورای عالی کشورهای خلیج در این زمینه به انجام رسانیده اند. بعضی از این کشورها مثل بحرین در اسرع وقت ممکن و با حداقل محدودیت این امر را عملی ساخته اند در حالیکه کشورهای دیگر مثل کویت مالکیت سهامی شرکتهای بخش بانکداری و بیمه را مستثنی کرده اند. واضح است

بازار بزرگ برخوردار شده، و به عنوان شرکتی که ابتکار عمل و هدایت بازار در دست اوست رشد کرده و به اهداف اقتصادی خود که به نفع سهامداران شرکت و مشتریان خود می باشد نائل آیند.

۲ - توزیع وسیع جغرافیایی فعالیت شرکت برای بیمه گران داخلی بازار این فرصت را به وجود می آورد که پرتفوی متعادل و متناسبی را نصیب خود گردانیده و بتواند سطح نگهداری شرکت را ارتقاء داده و حجم بیشتری از حق بیمه را نصیب خود بنماید و حجم حق بیمه خروجی به بازارهای دیگر بمنظور کسب پوششهای اتکالی را کاهش دهند.

۳ - تشکیل بازار مشترک اقتصادی کشورهای خلیج امکانات بالقوه ای را برای سرمایه گذاری شرکت های بیمه منطقه بوجود می آورد که با استفاده از فرصتهای بدست آمده این شرکتها می توانند ضمن تقویت بنیه مالی شرکت خود از تکنولوژی بهره گرفته و ذخایر سرمایه ای خود را نیز افزایش دهند.

۴ - همچنین زمینه مساعدی برای ادغام شرکت های کوچک که دارای فعالیت چشمگیری نیستند فراهم میگردد که با ادغام با یکدیگر شرکت های بزرگی را تشکیل دهند که دارای قدرت عملیاتی بالا بوده و بتوانند با دیگر شرکت های منطقه رقابت کنند که این امر در شرایط فعلی امکانپذیر نیست.

۵ - با حضور در بازارهای متعدد و متنوع شرکت های بیمه توانایی و قدرت لازم را کسب می نمایند که بتوانند با تدوین و تصویب و مقررات لازم نفوذ خود را در کشورهای مختلف منطقه گسترش دهند این عمل قدمی اساسی در حصول سریع به هدف تصویب قوانین و مقررات متحدالشکل بیمه ای منطقه می باشد.

۶ - نتیجه مثبت ایجاد بازار مشترک اقتصادی توزیع بهتر و مناسبتری در توزیع نیروی کار در کلیه رشته های صنعت از جمله صنعت بیمه خواهد بود که شرکت های بیمه را قادر میسازد در کشورهایی که از نظر هزینه کار و تولید در سطح پائین تری هستند به فعالیت و ارائه خدمات بیمه ای بپردازند که در نتیجه این حرکت ضمن بهبود نحوه رقابت امکانات شغلی بیشتری برای مردم کشورهای منطقه بوجود

خواهد آمد.

۷ - زمینه مساعدی برای رشد و پیشرفت و توسعه برای تعدادی از واحدهای اقتصادی فراهم میشود که بتوانند ظرفیتهای تولیدی و فعالیت خود را گسترش داده و تکنولوژی پیشرفته را در فعالیتهای خود بکار برند که این حرکت خود گامی دیگر در جهت خودکفائی منطقه و کاهش ظرفیت وارداتی خواهد شد که برای منطقه بسیار پرهزینه بوده و منابع مالی گسترده ای را نیازمند است.

رقابت ها

۱ - گشایش بازار بیمه مشترک خلیج ضربه محکمی به آن تعداد شرکت های بیمه ای است که بدلیل انحصاری بودن بازارهای ملی کشورها فعالیت دارند و در شرایط و مکانیزم بازار آزاد بهیچوجه توان و قدرت رقابت با شرکت های که بطور دینامیک و با تولید انبوه فعالیت دارند نخواهند داشت. بنابراین باعث تعجب نخواهد بود که پیش بینی شود تعدادی از این نوع شرکتها توسط رقبای قدرتمند خود از صحنه فعالیت خارج شوند.

۲ - بدلیل وجود رقابت شدید در بازار بیمه شرکت های بیمه باید خود را مجهز به ابزارهای لازم و ضروری از جمله کارشناسان و متخصصان بنمایند. لازمه این کار تدارک دوره های کارآموزی و آموزش آخرین تکنیکها و روشها و شروع به فعالیت در رشته های جدید و نوین بیمه ای و داشتن روابط عمومی بسیار قوی و اختصاص بودجه کافی برای تبلیغات و معرفی انواع فعالیتهای صنعت بیمه است که باید مورد توجه خاص قرار گیرد.

۳ - تجربه بازار مشترک اروپا و چگونگی انطباق فعالیت شرکت های مختلف در داخل کشورهای عضو بازار مشترک اروپا به ها می آموزد که حضور شرکت های بیمه کشورهای عضو خلیج در داخل بازار بیمه مشترک خلیج نیاز به آمادگی در دراز مدت دارد که ضمناً پرهزینه نیز می باشد که مطالعات و بررسی اساسی بازار بیمه منطقه، تهیه طرحها و برنامه های مناسب و کامل از جمله آنهاست که می تواند ریسک شکست یک شرکت بیمه در بازار کشور دیگر را به حداقل کاهش دهد. زمانی طولانی و تلاش فراوانی را شرکت های بیمه منطقه در زمینه ادغام و تشکیل شرکت های قوی

و نیرومند و تأسیس شعبه بدون کسب و موفقیت کامل باید صرف نمایند.

نتیجه

به نظر من ایجاد بازار مشترک بیمه‌ای برای خلیج فرصت و امکانات وسیعی را برای صنعت بیمه و همانطور برای مشتریان این بازار به وجود می‌آورد که شرایط بازار و رقابت در آن را دچار تحول می‌نماید بنابراین باید در تشکیل آن حتی الامکان تسریع شود. قدمهای اساسی و قوی لازم است که در جهت یکپارچه‌سازی نمودن قوانین و مقررات بیمه‌ای برداشته شود تا زمینه را برای فعالیت شرکتهای ملی عضو منطقه هموار نماید.

در اظهارات خود در مقدمه این مقاله نظریاتی را در مورد نحوه تشکیل بازار مشترک اروپا در مورد اینکه تحت چه شرایط و امکاناتی تک تک بازارهای خود را وارد این بازار واحد نمایند. حقیقتی که در ارتباط بازار مشترک اروپا انکار ناپذیر است اینست که مردم کشورهای اروپا سنخیتی با یکدیگر ندارند، به زبان‌های متعددی حرف می‌زنند سابقه فرهنگی و آداب مختلفی را پشت سر دارند و سابقه تاریخی سیاسی متغیری را تجربه کرده‌اند.

همچنین کشورهای عضو خلیج از زمانهای طولانی بطور قبیله‌ای و عشیره‌ای زندگی کرده و مدتها با یکدیگر در حال مشاجره و مجادله بسر برده و تحت اشغال و نفوذ بیگانگان بسر برده‌اند. ولی مردم منطقه خلیج برعکس مردم اروپا بسیار همگون و از نظر فرهنگی بسیار بهم نزدیکند. با یک زبان صحبت می‌کنند، در یک منطقه زندگی می‌نمایند و کم و بیش دارای یک نوع سابقه تاریخی می‌باشند. تشابه

نزدیکی که ۶ کشور عضو خلیج از نظر سیستمهای اقتصادی و سیاسی دارند تشکیل جامعه اقتصادی مشترک را برای این منطقه سهل تر می‌نماید.

بنابراین زمان نسبتاً کوتاهتری از اعضاء جامعه مشترک اروپا که قرارداد رم را امضاء کردند برای کشورهای عضو خلیج لازم است تا جامعه اقتصادی مشترک خلیج را تشکیل داده و به اهداف مورد نظر نائل شوند. باتوجه به حرکات جهانی در ارتباط با ایجاد بازارهای مشترک منطقه‌ای که در حال تکوین است کشورهای عضو منطقه خلیج فارس راه دیگری بجز تسریع در تشکیل بازار مشترک ندارند. بدون داشتن بازار مشترک اقتصادی نیرومند بطور انفرادی آنها قادر نخواهند بود که به رقابت بازارهای منطقه‌ای دنیا بروند.

بنابراین شخصاً امیدوارم که زمانی فرا رسد که منطقه به اهداف خود که تشکیل بازار مشترک اقتصادی باشد برسد و متعاقب آن منطقه دارای بازار مشترک بیمه شود.

وقتی که منطقه دارای بازار بیمه مشترک گردید، زمانی است که کشورهای عضو صاحب صنعت بیمه قوی هستند که می‌تواند به ارائه خدمات بیمه‌ای متحول در سطح وسیع و با استاندارد جهانی و قابل رقابت با صنعت بیمه سایر مناطق جهان باشد. همچنین این صنعت دارای کارشناسان و متخصصین بیمه‌ای محلی خواهد بود که به نیازها و تقاضاهای بیمه‌ای مشتریان خود کاملاً آشنا بوده و می‌توانند با ارائه سرویس و خدمات بیمه‌ای متناسب با نرخهای قابل رقابت پردازد. بنابراین شرکتهای بیمه منطقه باید آمادگی لازم را برای چنین زمانی دخیله نمایند که بتوانند از فرصتهایی که پیش خواهد آمد استفاده نمایند.