

# آشنائی با بازار بیمه سنگاپور

ترجمه: آیت کریمی

## ۱ - مروری کلی بر صنعت بیمه سنگاپور

الف - نگاهی به اقتصاد سنگاپور

اقتصاد سنگاپور در سال ۱۹۹۰ از رشدی برابر ۸/۳ درصد برخوردار بوده است که اندکی کمتر از رشد سال قبل که ۹/۲ درصد است می باشد. رشد اقتصاد سنگاپور عمدتاً مربوط به بخش اصلی اقتصاد است که دارای رشد بسیار قوی در گذشته بوده است در این مدت بخش خدمات مالی با رشدی برابر ۱۵ درصد بالاترین رشد را داشته است. تقاضای خارجی که دو سوم کل تقاضای بازار را تشکیل می دهد در سال ۱۹۹۰ حدود ۱۱ درصد رشد نشان می دهد که در مقایسه با ۹/۱ درصد در سال ۱۹۸۹ افزایش داشته است در حالی که بازار داخلی با ۱۴ درصد در مقایسه با رشد سال قبل یعنی ۷/۱ درصد دارای رشد چشمگیری است. تأثیر ادامه رشد قوی اقتصاد سنگاپور بر نرخ بیکاری موجب کاهش آن شد و آنرا به ۱/۷ درصد در سال ۱۹۹۰ رسانید. در این مدت میزان نرخ تورم براساس شاخص قیمت مصرف کننده افزایش یافته و از ۲/۴ درصد در سال ۱۹۸۹ به ۳/۴ درصد در سال ۱۹۹۰ رسید.

## ب - بیمه های اشخاص

میزان رشد بیمه های اشخاص در سال ۱۹۹۰ از ۲۰ درصد در سال ۱۹۸۹ به ۱۳ درصد کاهش یافت. حق بیمه بیمه نامه های جدید از ۲۸۵ میلیون دلار سنگاپور<sup>۱</sup> در سال ۱۹۸۹ به ۲۵۲ میلیون دلار در سال ۱۹۹۰ رسید. رشد حق بیمه بیمه نامه های انفرادی که ۹۴ درصد حجم فعالیت بخش بیمه های اشخاص را تشکیل می دهد. از ۲۷

درصد در سال ۱۹۸۹ به ۱۲ درصد در سال ۱۹۹۰ کاهش یافت. برعکس بیمه های انفرادی، بیمه های گروهی رشد درخشانی برابر ۳۶ درصد داشته است در حالی که این نسبت برای سال ۱۹۸۹ برابر ۷/۵ درصد است. این افزایش قابل توجه بیشتر به دلیل افزایش تقاضای بیمه های گروهی در رشته بیمه حوادث، بهداشت و بیمه عمر زمانی می باشد. میزان فروش بیمه نامه های جدید در سال ۱۹۹۰ به ۳۸۴ بیمه نامه تنزل پیدا کرده و میزان حق بیمه با ۵/۳ درصد کاهش به ۱۲/۶ میلیون دلار رسید. دلیل عمده این تنزل کاهش فعالیت بازاریابی بیمه گران بزرگ بازار بیمه اشخاص به دلیل کاهش میل به تقاضای بیمه های زندگی است.

## ج - بیمه های اشیاء

بازار بیمه های اشیاء (داخلی و بیمه های نفتی) با رشد ۱۴ درصد و حجم حق بیمه ۱/۶ میلیون در سال ۱۹۹۰ ادامه یافت بازار بیمه داخلی در بخش بیمه اموال در سال ۱۹۹۰ دو برابر یعنی ۱۴ درصد رشد داشته، بیمه های کارگری دارای بالاترین رشد یعنی ۱۹ درصد در سال ۱۹۹۰ بود که علت عمده آن افزایش نرخ در این رشته است. رشد بیمه های هواپیما، حمل و نقل دریائی به ۸/۱ درصد در سال ۱۹۹۰ رسید. بیمه های نفتی که ۴۴ درصد حجم فعالیت بیمه های عمومی را تشکیل می دهد با شتاب بیشتر یعنی ۱۵ درصد رشد در سال ۱۹۹۰ ادامه یافت. بیمه گران حرفه ای این رشته دامنه فعالیت خود را در این زمینه گسترش دادند و نسبت رشد را در سال

فعالیت و ۱,۰۰۰,۰۰۰ دلار سنگاپور برای دو رشته فعالیت به صورت اوراق قرضه بانکی نگهداری نمایند شرکتهای بیمه محصور (Captive) از نگهداری چنین ذخیره‌ای معاف هستند. بیمه‌گران همچنین موظف هستند که هر ساله گواهی فعالیت خود را با پرداخت هزینه عضویت تجدید نمایند این امر به این دلیل صورت می‌گیرد که کمیسیونر بیمه اطمینان حاصل نماید که کلیه مقررات و قانون بیمه را به طور دقیق رعایت کرده و از نظر قدرت مالی در موقعیتی قرار دارد. که می‌توان گواهینامه فعالیت آنرا تجدید کرد.

به موجب قانون اتکائی ریسک مستقیم نزد بیمه‌گرانی که به ثبت نرسیده‌اند ممنوع می‌باشد مگر اینکه براساس قانون (۴) ۳۲ ضرورت آن اثبات شود. برای اثبات این امر کمیسیونر بیمه باید قانع شود که ریسک یک ریسک استثنائی با شرایط ویژه‌ای است که اتکائی کردن آن نزد بیمه‌گران به ثبت رسیده امکان‌پذیر نیست. شایستگی و کاردانی مدیران و کارشناسان ارشد مؤسسات بیمه از نقطه نظر کمیسیونر بیمه حائز اهمیت می‌باشد بنابراین این سازمان بر نحوه انتخاب و فعالیت آنها نظارت می‌کند. مدیران منتخب و کارشناسان رده بالای شرکتهای باید کلیه قوانین و مقررات بازار را رعایت کرده و به موجب قوانین ذخایر ضروری را نگهداری نمایند. به موجب قانون حسابرسی هیچ شرکت حسابرسی قبل از اخذ مجوز فعالیت از کمیسیونری بیمه مجاز به فعالیت در صنعت بیمه نخواهند بود.

هر یک از بیمه‌گران ثبت شده در بازار سنگاپور موظف‌اند که حساب مالی بیمه سنگاپور (SIF) Singapore Insurance Fund ایجاد کرده و برای عملیات بیمه‌ای بازار داخل نگهداری نمایند بر گشت سه ماهه، ششماهه و سالانه این حساب باید جهت بررسی و تجزیه و تحلیل برای کمیسیونر بیمه ارسال شود. از سال ۱۹۸۷ از کلیه بیمه‌گران خواسته شده که حساب قدرت و توان مالی شرکت را (Solvency)

۱۹۹۰ به ۲۶ درصد رساندند. رشد سایر بیمه‌گران مستقیم در رشته بیمه‌های نفتی ۱۱ درصد برای سال ۱۹۹۰ ثبت شده درحالی‌که شرکتهای بیمه محصور (Captive) با کاهشی برابر ۲/۶ درصد مواجه شدند. صنعت بیمه سنگاپور تلاش خود را در ادامه گسترش بیمه‌های نفتی و شرکتهای بیمه محصور متمرکز کرده است. در سال ۱۹۹۰ بازار بیمه سنگاپور شاهد تمایل و علاقه بیمه‌گران حرفه‌ای جهان به بازار سنگاپور به عنوان مرکز فعالیت بازار بیمه آسیا بوده است.

#### ۲ - تعداد شرکتهای بیمه

تعداد شرکتهای بیمه براساس رشته فعالیت و نوع بیمه‌گران در پایان سال ۱۹۹۰ طبق جدول زیر می‌باشد:

رشته فعالیت بیمه‌گران		بیمه‌گران		صندوقهای کل	
اشخاص	اشیاء	مختلط	جمع	مستقیم	اتکائی
۶	۴۴	۷	۵۷	--	--
۶	۱۰۳	۱۰	۱۱۹	۱۹	۴۰
۳	۲	۳	۲۲	--	۴۰

تعداد نمایندگیها براساس رشته و نوع بیمه‌گر در پایان سال ۱۹۸۹

رشته فعالیت بیمه‌گران		بیمه‌گران		کل	
اشخاص	اشیاء	مختلط	جمع	مستقیم	اتکائی
۳	۸	۱۱	۱۴	۳	۶
۳	۱۱	۱۴	۱۷	--	۶

#### ۳ - سیستم نظارتی

نظارت بر فعالیت مؤسسات بیمه در سنگاپور به عهده کمیسیونر (Insurance Commissioner) می‌باشد. شرکتهای بیمه به موجب بند ۱۳ قانون (cap ۱۴۲) موظفند که حداکثر ۵۰۰,۰۰۰ دلار سنگاپور برای یک رشته

فعالیت خود را شخصاً برنامه ریزی کرده و اجرا نمایند. مگر آندسته از شرکتهای اتکائی که با عدم توان و قدرت مالی مواجه شده و قادر به اداره شرکت نیستند که در اینصورت کنترل و نظارت خاصی بر آنها اعمال خواهد شد. شرکتهای بیمه اتکائی باید حساب مالی جداگانه‌ای را برای فعالیت بیمه بازار داخل کشور و بیمه‌های نفتی نگهداری نمایند. درآمد حق بیمه هر یک از دو عملیات فوق‌الذکر باید به حساب خاص همان بخش واریز شده و هزینه‌های مربوط به هر کدام نیز از حساب همان قسمت برداشت شود. بیمه‌های نفتی باید به میزان تعهدات خود دارائی داشته باشد. البته مقامات مسئول در تدارک طرحی هستند که به موجب آن بیمه‌گران اتکائی را از داشتن چنین دارائی معاف نمایند.

#### ۵ - نحوه فروش بیمه در سنگاپور

سیستم نمایندگی در بازار بیمه سنگاپور یک سیستم عمومی است و اغلب شرکتهای بیمه قسمت اعظم بیمه‌های خود را از این طریق به مشتریان عرضه می‌نمایند. دلالتان بیمه نیز نقش عمده‌ای در این بازار دارند. دلالتان خارجی نیز برای خود جایگاهی پیدا کرده‌اند به طوری که تعداد قابل توجه‌ای از دلالتان خارجی برای ارائه خدمات بیمه‌ای نه تنها به بازار سنگاپور بلکه به کل منطقه آسیا دفتر نمایندگی باز کرده‌اند همچنین تعدادی از شرکتهای بیمه برای خود دارای اداره مستقل بازاریابی هستند که دارای پرسنل تمام‌وقت بوده و در امر بازاریابی فعالیت می‌نمایند. البته بازاریابی به طریق فوق‌الذکر به منظور جلوگیری از درگیری و سوء تفاهم بدون پرداخت هر گونه کارمزدی می‌باشد.

#### ۶ - سیستم مالیاتی بیمه

مالیات عملیاتی شرکتهای بیمه اخیراً به ۳۱ درصد افزایش یافته که به موجب قانون مالیات بر درآمد شماره (۱۳۴) باید پرداخت شود کلیه

(Margin) که برابر با حداکثر یک میلیون دلار سنگاپور، ۲۰ درصد ذخایر خسارت و ۲۰ درصد حق بیمه خالص است نگهداری نمایند. در جهت استحکام بخشیدن به دارائی صنعت بیمه و رعایت حداقل اطمینان و اعتماد در کیفیت توان مالی شرکت مؤسسات بیمه موظفند که حداقل بیست درصد حساب مالی بیمه سنگاپور (SIF) را صرف سرمایه‌گذاری در اوراق قرضه دولتی و ۵۵ درصد را به صورت دارائی‌های قانونی نگهداری نمایند. برای شرکت‌های بیمه اشخاص این درصدها به ترتیب ۲۰ و ۷۵ می‌باشد. کمیسیونر بیمه همچنین برای رعایت کافی اطمینان بخش بودن ذخایر مقرراتی را وضع کرده که کلیه بیمه‌گران موظف هستند آنرا رعایت نمایند. این مقررات شامل، ذخایر حق بیمه، ذخایر خسارت، میزان خسارات پرداختی و میزان خسارات واقع شده است. آمار کلیه موارد فوق‌الذکر باید جهت بررسی به کمیسیونر بیمه ارسال شود.

در زمینه اتکائی نیز توجه کمیسیونر بیمه متمرکز روی نتیجه و برگشت عملیات اتکائی است. از نقطه نظر کمیسیونر بیمه نه تنها اطمینان از برنامه‌های اتکائی متناسب نیاز شرکت بیمه مهم است بلکه اعتبار و توان پرداخت بیمه‌گران اتکائی برای پرداخت خسارات نیز مدنظر می‌باشد. در جهت تحقق این هدف شرکتهای بیمه باید سالانه علاوه بر ارسال یک نسخه از قراردادهای اتکائی خود میزان خسارات پرداختی بیمه‌گران اتکائی را نیز برای کمیسیونر بیمه ارسال نمایند.

#### ۴ - قانون و مقررات بیمه اتکائی بازار بیمه سنگاپور

فلسفه مقامات نظارتی در امر بیمه اتکائی اینست که حداقل کنترل و نظارت بر فعالیت شرکتهای بیمه اتکائی اعمال شود. بااستثنای چندین مورد اساسی برنامه ریزی فعالیت بیمه اتکائی به خود این شرکتهای محول شده است. شرکتهای اتکائی آزادی عمل وسیعی دارند که

## سازمانها و تشکیلات بیمه‌ای و نقش آنها در صنعت بیمه سنگاپور

بیمه‌گران اشخاص و اشیاء و همچنین بیمه‌گران اتکائی و دلان دارای سازمانهای حرفه‌ای متعلق به خود هستند که حافظ منافع حرفه‌ای آنان است. سازمانهای مختلف بیمه‌ای و نقش آنان به شرح زیر می‌باشد:

### الف - سازمان بیمه‌های عمومی سنگاپور (GIA) <sup>۳</sup>

این سازمان دارای دو گروه عضو است. گروه اول اعضاء عادی که شامل کلیه بیمه‌گران بیمه‌های عمومی است و گروه دوم شامل اشخاصی است که عنوان اعضاء عادی به آنان اطلاق نمی‌شود. سازمان GIA کلیه بیمه‌گران بازار بیمه سنگاپور را در عضویت خود داشته و نقش بسیار مهمی را در بازار بیمه این کشور بازی می‌کند. یکی از وظایف اصلی این سازمان رابط بودن بین اعضاء و دولت از یکطرف و سازمان نظارتی دولت و جامعه از طرف دیگر است. سازمان این وظیفه را از طریق تشکیل سمینارها، میزگردهای گفتگو، بحث‌های گروهی و طراحی و تشکیل تورهای مطالعاتی برای اعضاء انجام می‌دهد. سازمان GIA وظایف خود را از طریق کمیته مدیریت متشکل از ۷ عضو به انتخاب مجمع عمومی سالیانه انجام می‌دهد. ۴ نفر از اعضاء کمیته مدیریت باید از شرکتهائی انتخاب شوند که در سنگاپور به ثبت رسیده و توسط مدیرانی که ملیت سنگاپوری دارند اداره می‌شوند. در صورت نیاز کمیته مدیریت را کمیته‌های فنی دیگر یاری می‌دهند.

بیمه‌گران مستقیم و اتکائی امتیازی برای پرداخت مالیات بر سود در رشته بیمه نفتی دارند و از سود حاصل از فعالیت در این رشته تنها ده درصد مالیات می‌پردازند.

### ۷ - رشته‌های فعالیت بیمه

بازار بیمه سنگاپور انواع متنوعی از رشته‌های بیمه را بطور اختیاری به بازار عرضه می‌کند که متداولترین آنها عبارتند از: آتش سوزی، حمل و نقل دریائی (کالا و کشتی)، بیمه‌های کارگری، حوادث عمومی، مهندسی و بیمه اشخاص به منظور جوابگویی به نیاز مشتریان تعدادی از بیمه‌گران متحول شده و فعالیت خود را در رشته‌های تخصصی متمرکز نموده‌اند که در این رابطه می‌توان از بیمه‌های درمانی (پرداخت هزینه‌های بیمارستان و جراحی)، بیمه جواهرفروشان، بیمه مسئولیت کالا، بیمه کامپیوتر، بیمه مسئولیت حرفه‌ای و بیمه ابزار و لوازم الکترونیکی را نام برد.

### ۸ - نتیجه فنی فعالیت بازار

در حال حاضر نتیجه فنی فعالیت بازار بیمه سنگاپور بطور قابل ملاحظه‌ای سودآور است. تنها سه سال مالی ۱۹۸۴ تا ۱۹۸۶ که به دلیل بحران اقتصادی که بازار بیمه را هم تحت تأثیر قرارداد زیان آور بود ولی از سه سال متعاقب آن صنعت بیمه سنگاپور سالهای درخشان و سودآوری را پشت سر گذاشته است.

پیش بینی می‌شود که این روند همچنان تداوم داشته باشد. آمار زیر مؤید مطالب فوق است. ارقام: به میلیون دلار سنگاپور

سال فعالیت	حق بیمه عاید شده	خسارات واقع شده	کارمزد خالص	هزینه‌های بیمه‌گر	نتیجه فنی (سود و زیان)
۱۹۸۵	۴۴۳/۹	۲۶۸/۱	۷۲/۱	۱۰۳/۶	۰/۱
۱۹۸۶	۴۳۰/۸	۲۶۸	۷۰	۹۸	(۵/۲)
۱۹۸۷	۴۳۹/۸	۲۵۷/۴	۷۰/۹	۹۲/۱	۱۹/۴
۱۹۸۸	۴۹۲/۵	۲۸۴/۴	۸۰/۲	۱۰۲/۸	۲۵/۱
۱۹۸۹	۵۶۳/۲	۳۳۱/۲	۹۴/۳	۱۲۰/۳	۱۷/۴

ه - جامعه اکتوثران سنگاپور (SAS) <sup>۷</sup> از اهداف این سازمان حمایت و کمک به دانشجویان این رشته برای گذراندن آزمایشات اکتوثری همچنین بهبود و پیشرفت امر اکتوثری برای ارائه هر چه بهتر خدمات اکتوثری به صنعت بیمه و جامعه است برگزاری سمینارها، کنفرانس ها، نشست های دسته جمعی اعضاء در جهت تشویق آنها برای ایجاد ارتباط بین یکدیگر از اهداف دیگر این جامعه بشمار می آید.

و - سازمان دلانان بیمه سنگاپور (SIBA) <sup>۸</sup> نقش سازمان SIBA ارتقاء و بهبود فعالیت حرفه ای دلانان بیمه است. آموزش مهارتهای حرفه ای در زمینه مدیریت ریسک به منظور شناسائی و ارزیابی ریسکهای پیچیده از اهداف این سازمان می باشد. این سازمان با ارگانهای دولتی و بازرگانی همکاری نزدیک داشته و در زمینه فعالیتهای آموزشی و کارآموزی فعالیت گسترده دارد.

ز - سازمان کمک به پیشرفت بیمه (AIA) <sup>۹</sup> این سازمان کمک خود را در امر پیشرفت بیمه از طریق جمع آوری کمکهای مالی مؤسسات بیمه و صرف آن در جهت ارائه خدمات آموزشی به آحاد مردم و بالاخره شرکت در پروژه های اجتماعی ارائه می دهد. این سازمان توسط سایر سازمانهای بیمه ای نظیر LIA، GIA، SRA و SIBA ایجاد گردیده است.

۹ - انستیتوی بیمه سنگاپور (SII) <sup>۱۰</sup> انستیتوی بیمه سنگاپور که نام اولیه آن مرکز آموزش بیمه سنگاپور می باشد در هفتم ژانویه سال ۱۹۷۴ به عنوان یک سازمان غیرانتفاعی که هدف اصلی آن تربیت کادر متخصص و ماهر مورد نیاز صنعت بیمه سنگاپور است تأسیس گردید. نام این سازمان در تاریخ ۸ جون سال ۱۹۸۹ به منظور انعکاس فعالیت اصلی آن در نامش به انستیتوی بیمه سنگاپور تغییر یافت. انستیتوی بیمه سنگاپور علاوه بر ارائه دوره های آموزشی مختلف و برگزاری سمینارها و کنفرانس ها، آزمایشهای مراکز آموزشی دیگر نظیر CII <sup>۱۱</sup> و AII <sup>۱۲</sup> را نیز برگزار می نماید. انستیتو ضمناً انتخاب داوطلبان و آزمایش مربوط به دوره های خود و ارائه گواهینامه و دیپلم به افرادی که دوره های آموزشی را با موفقیت

ب - سازمان بیمه گران اتکائی سنگاپور (SRA) <sup>۴</sup> هدف اصلی از تشکیل این سازمان تشکل و گرد هم آوردن بیمه گران اتکائی به منظور ایجاد هماهنگی و یکسوئنگری برای انجام عملیات اتکائی در جهت رفع نیاز اتکائی بازار و حافظ منافع اعضاء می باشد.

مطالعه برای بهبود بیمه اتکائی آموزش و کارآموزی و تربیت نیروی انسانی متخصص و ماهر، استفاده از تجربیات بازارهای بین المللی از اهداف دیگر این سازمان است. ضمناً سازمان SRA نقش نماینده را بین اعضاء و ارگانهای دولتی در مواردی که تصمیمات دولت و سازمان نظارتی بر فعالیت بیمه گران اتکائی تأثیر می گذارد ایفاء می نماید.

ج - سازمان بیمه اشخاص (LIA) <sup>۵</sup> کلیه بیمه گران مستقیم که در امر بیمه های اشخاص فعالیت می نمایند به عنوان عضو عادی این سازمان پذیرفته می شوند سایر مؤسسات و اشخاصی که نتوان آنها را به عنوان عضو عادی اطلاق کرد در صورت تصویب دوسوم اکثریت اعضاء عادی می توانند به عضویت این سازمان در آیند. سازمان LIA وظایف خود را توسط کمیته مدیریت با همکاری کمیته های فرعی انجام می دهد.

سازمان LIA فعالیت خود را با تشکیل دوره های آموزشی و کارآموزی جهت تربیت کادر متخصص و ماهر مورد نیاز اعضاء و همچنین آموزش جامعه برای خرید انواع بیمه های عمر از طریق روزنامه، مجلات و سایر وسائل ارتباط جمعی، انجام مطالعات و تحقیقات بازاریابی از طریق شناخت بازار سایر کشورهای دنیا در زمینه مقررات مالی بازنشستگی و بالاخره ایجاد ارتباط دوستانه با مقامات دولتی و نظارتی در جهت بهبود و پیشرفت بیمه اشخاص در بازار سنگاپور انجام می دهد.

د - سازمان صادر کنندگان بیمه اشخاص سنگاپور (LUA) <sup>۱</sup>

اعضاء این سازمان را نمایندگانی که به شغل نمایندگی بیمه های اشخاص اشتغال دارند تشکیل می دهند. هدف این سازمان، توسعه و بهبود خدمات بیمه ای و همچنین ایجاد امکانات آموزشی و کارآموزی برای نمایندگان و بالاخره حمایت از منافع اعضاء سازمان و جامعه بیمه گذاران است.

برای بیمه اتومبیل طرح نوینی که در بر گیرنده تمام عوامل مؤثر در این رشته است از اول سپتامبر ۱۹۸۹ به بازار عرضه معرفی شده. در حالی که طبق سیستم قدیم نرخ بیمه براساس ارزش اتومبیل و ظرفیت موتور آن تعیین می شد. بر مبنای طرح نوین نرخ براساس دو عامل راننده و اتومبیل تعیین می گردد. در مورد راننده سوابق و خصوصیات او مثل سن، شغل، سابقه رانندگی و تجربه خسارت و درباره اتومبیل مدل، ارزش مورد توجه می باشد.

از اول ماه مه سال ۱۹۹۰ حداقل و حداکثر میزان غرامت پرداختی برای فوت و از کارافتادگی کلی و دائم به موجب قانون بیمه های اجتماعی افزایش یافته. میزان پرداختی براساس سیستم جدید برای فوت حداقل ۲۶۱۰۰۰ دلار سنگاپور و حداکثر ۷۸۰۰۰۰ دلار است درحالیکه براساس سیستم قبلی حداقل ۱۵۱۰۰۰ دلار و حداکثر ۴۵۱۰۰۰ دلار بوده است همچنین برای از کارافتادگی کلی و دائم حداقل ۳۵۱۰۰۰ دلار و حداکثر ۱۰۵۱۰۰۰ دلار است در حالیکه قبلاً به ترتیب ۲۰۰۰۰ و ۸۰۱۰۰۰ دلار بوده است. افزایش ظرفیت های فوق الذکر نتیجه فعالیت این رشته را که قبلاً سودآور بود به دلیل رقابت بی حد و حصر به زیان تبدیل کرده است.

ب - کنترل ریسک و جلوگیری از خسارت

جامعه سنگاپور یک جامعه مقرراتی است و مردم جامعه دانش لازم را برای حفظ ایمنی مناسب دارند. مقامات مسئول نیز بر رعایت مسائل ایمنی در کارخانجات، ساختمانها، جاده ها کنترل می نمایند. در کنار جامعه، صنعت بیمه نیز به دلیل مسئولیت حرفه ای توجه خاصی به حفظ مقررات ایمنی و کاهش خسارت بخصوص برای ریسک های پیچیده دارد.

### ۱۱ - تحولات اخیر بازار بیمه سنگاپور

به منظور استاندارد کردن خدمات بیمه سنگاپور مقررات جدیدی برای بیمه های عمومی وضع شده و در جهت هماهنگی اجرای این مقررات طرح آموزش نمایندگان بیمه از اول اکتبر ۱۹۹۰ به مورد اجرا گذاشته شده است.

براساس مقررات جدید کلیه نمایندگان بیمه های عمومی باید نزد سازمان G I A به ثبت برسند. نمایندگان نمی توانند نمایندگی بیش از سه شرکت را دارا باشند. به نمایندگان قدیمی سه سال فرصت داده

می گذرانند و همچنین انتشار سالنامه و چاپ کتابهای آموزشی و مقالات علمی صاحب نظران این رشته را بر عهده دارد. اعضاء این انستیتو از دو گروه تشکیل می شوند. گروه اول اعضاء سازمانی و گروه دوم را افرادی تشکیل می دهند که از طریق بولتن سه ماهه و گزارشات دوره در جریان فعالیت انستیتو قرار می گیرند.

- صندوق تأمین بیمه گران اتومبیل

این صندوق به منظور ارائه کمک و پرداخت خسارت به مجروحین و بازماندگان متوفی که در اثر حادثه اتومبیل آسیب می بینند و راننده مقصر حادثه، بیمه نامه معتبر نداشته و یا اینکه صحنه حادثه را ترک کرده باشد تشکیل شده است.

- کمیته حل اختلاف

این کمیته به ابتکار سازمان GIA تأسیس شده و هدف آن حل اختلافات بین بیمه گران و بیمه گذاران قبل از مراجعه شاکی جهت ادعای خود به دادگاه می باشد. اعضاء کمیته از هفت عضو متشکل از کمیسیونر بیمه، سازمان مصرف کنندگان، سازمان حسابرسان و حرفه قانونی تشکیل شده اجرای تصمیمات کمیته برای بیمه گران اجباری و برای بیمه گذاران اختیاری است که در صورت عدم رضایت از تصمیم کمیته می توانند به دادگاه مراجعه کنند.

### ۱۰ - نحوه عمل بازار

الف - نحوه اعمال نرخ بیمه

بازار بیمه سنگاپور دارای تعرفه متحد الشکلی که رعایت آن از طرف کلیه بیمه گران اجباری باشد نیست. سیاست دولت در زمینه نرخ بیمه آزادی عمل بازار است که شرکتها بتوانند نرخ دلخواه خود را اعمال نمایند به همین دلیل رقابت بسیار شدیدی بر بازار بیمه سنگاپور حاکم است.

بهر حال برای حفظ ثبات در رشته آتش سوزی موافقت شده است که برای صدور این بیمه همه بیمه گران نرخ های موجود را رعایت نمایند. از زمانی که چنین تصمیمی در مورد نرخ بیمه آتش سوزی گرفته شده اغلب شرکتهای بیمه هم، خود را معطوف به سایر رشته های بیمه ای کرده و نرخ شکنی برای بدست آوردن بیمه نامه های بیشتر در این رشته ها بسیار متداول گشته است.

می باشد که از این تعداد ۶۰ شرکت بیمه مستقیم ۲۸ شرکت بیمه اتکائی و ۴۳ شرکت بیمه محصور می باشد. به منظور حفظ استاندارد خدمات بیمه‌ای و ارتقاء کیفیت هر چه بیشتر این خدمات بیمه گران مستقیم و اتکائی و همچنین دلالتان بیمه شروع به سرمایه گذاری در امر کامپیوتر و سایر تجهیزات الکترونیکی کرده‌اند. خوشبختانه این کشور از نقطه نظر سیستم‌های ارتباطی و بکارگیری تکنولوژی مدرن در امر ارتباطات و همچنین حمل و نقل پیشرفت سریع داشته و انتظار می رود این حرکت اثر مثبتی در رشد و توسعه بیمه داشته باشد. صنعت بیمه سنگاپور امیدوار است با توجه به تحولات تغییرات فوق‌الذکر بتواند همگام با پیشرفت صنعت بیمه در جهان به پیش رود.

## پاورقی

- ۱) هر دلار آمریکا تقریباً برابر دو دلار سنگاپور است.
- ۲) شرکتهای بیمه محصور آن دسته از شرکتهای بیمه هستند که توسط مجتمع‌های بزرگ صنعتی و بازرگانی برای انجام معاملات بیمه‌ای منحصر به خود تشکیل می گردند. البته به این شرکتهای صندوقهای خود بیمه گر نیز اطلاق می شود.
- 3) The General Insurance Association of Singapore
- 4) The Singapore Reinsurers' Association
- 5) The Life Insurance Association
- 6) The Life Underwriters Association of Singapore
- 7) Singapore Actuarial Society
- 8) The Singapore Insurance Brokers Association
- 9) The Association for Insurance Advancement
- 10) The Singapore Insurance Institute
- 11) Chartered Insurance Institute of UK
- 12) Australian Insurance Institute

شده که خود را با مقررات جدید هماهنگ سازند. در جهت ارزش دادن به تخصص نمایندگان جدید و نمایندگان گانی که کمتر از ۵ سال تجربه فعالیت دارند موفقیت در امتحان تخصصی در رشته بیمه‌های عمومی برای ادامه فعالیت ضروری است. براساس این مقررات کلیه نمایندگان بیمه موظف هستند که حساب بانکی جداگانه‌ای به نام "Principals Account" باز کنند و کلیه حق بیمه‌های وصولی خود را از طرف شرکت بیمه در این حساب ذخیره نمایند. همچنین از اول اکتبر ۱۹۹۰ حق بیمه بیمه‌نامه‌های عمومی باید طی ۶۰ روز از شروع اعتبار قرارداد بیمه پرداخت شود. در صورت عدم پرداخت حق بیمه در این مدت بیمه‌نامه، پوشش موقت، گواهی تمدید و غیره فسخ می گردد. تدوین این مقررات برای پرداخت حق بیمه به منظور ایجاد تسهیلات برای واسطه‌های بیمه است که بتوانند در این مدت حق بیمه را از مشتری وصول و به حساب مخصوص واریز نمایند ضمناً مشتری نیز بدون پوشش بیمه‌ای نباشد. پیش بینی می شود که رشد فعالیت بیمه‌ای در سال جاری به دلیل کاهش رشد پروژه‌های اقتصادی با آهنگی آهسته‌تر تداوم داشته باشد. سوددهی بازار بیمه داخلی بستگی به عوامل متعددی از جمله نحوه رقابت مؤسسات بیمه، کیفیت عملیات، دیسپلین صدور، سرمایه گذاری و اوضاع و احوال اقتصادی دارد. اگرچه بحران خلیج فارس اثر منفی بر اقتصاد سنگاپور داشته ولی پیش بینی می شود که رشد قوی سایر کشورهای همسایه مانند مالزی، اندونزی، تایلند به رشد این کشور کمک نماید. رشد بیمه‌های نفتی به عنوان مهمترین عامل رشد صنعت بیمه ادامه خواهد داشت. علاقه بیمه گران و بیمه گران اتکائی در جهت تلقی بازار سنگاپور به عنوان قطب فعالیت در منطقه آسیا در حال افزایش می باشد بطوریکه از اول سال ۱۹۹۰ تا کنون، هشت شرکت اتکائی، سه شرکت بیمه محصور و پنج شرکت مستقیم عمر در این کشور به ثبت رسیده‌اند. شرکت‌های موجود اتکائی که در امر بیمه‌های اتکائی اموال فعالیت دارند همچنین اقدام به فعالیت در بیمه اتکائی عمر نموده‌اند و از طرف دیگر ۳ شرکت بیمه مستقیم و ۲ شرکت اتکائی فعالیت خود را متوقف کرده‌اند. با این تغییرات تعداد شرکتهای بیمه فعال براساس آمار اول ژانویه ۱۹۹۱ شامل ۱۳۱ شرکت