خدمات بیمه ای در سازمان جهانی و موافقتنامه عمومی خدمات تجاری

دیوید هریج

در مارس 1996،نشریهء The Insuranae Forum مصاحبه‏ای با آقای دیوید هریج مدیر دفتر بخش خدمات‏ تجاری سازمان تجارت جهانی(WTO)،در جنوای ایتالیا انجام داد.این مصاحبه در واکنش به منافع بخش‏های‏ بیمه‏ای کشورهای در حال توسعه در رابطه با پیامدهای‏ موافقتنامهء عمومی خدمات تجاری(GATS)انجام گرفت.

س: GATS چیست،تعهدات آن چیست و به‏طور خاص،خدمات بیمه‏ای در آن چه جایگاهی دارد؟

ج: GATS اولین موافقتنامهء چند ملیتی در زمینهء خدمات در چارچوب دستور کار تجارت آزاد است. GATS کلیهء خدمات قابل تجارت،به استثنای خدمات عرضه شدهء مقامات دولتی را پوشش می‏دهد.این موافقتنامه نه تنها خدمات بین کشورهای مختلف را پوشش می‏دهد،بلکه‏ تمام ابزارهای دیگر عرضهء یک خدمت،برای مثال از طریق‏ خرید خدمات از خارج توسط مصرف کنندگان،از طریق‏ ایجاد واحدهای تجاری در یک کشور خارجی توسط یک شرکت و از طریق جابجایی‏ اتباع یک کشور به کشور دیگر برای ارائه یک خدمت،را شامل می‏شود.اصول کلیدی GATS عبارتند از تأمین‏ امکانات دسترسی به بازار،رفتار ملی،و اصل دولت‏ کاملة الوداد.هم‏چنین وجود شفافیت و نظم در مورد قوانین‏ و مقررات داخلی نیز از جمله شرایط مهم در چارچوب GATS است.به منظور ایجاد انعطاف‏پذیری، اعضای WTO امکان انتخاب بخش‏های خدماتی را دارند که‏ در آن ملزم به اعمال تعهدات مربوط به تأمین دسترسی به‏ بازار و رفتار ملی خواهند بود.بیمه یکی از زیر مجموعه‏های بخش خدمات مالی تحت GATS است.

این زیر مجموعه حوزه‏ای است که در آن بیشترین تعداد از کشورها تعهداتی را در خدمات مالی ایجاد کرده‏اند.این‏ فعالیت به قسمت‏های مختلفی چون 1.بیمهء زندگی و غیر زندگی،2.بیمه‏های اتکایی و واگذاری مجدد،3. واسطه‏های بیمه‏ای مانند کارگزاران و دلالان،و 4.خدمات‏ کمکی بیمه‏ای مانند مشاوره،خدمات آماری،برآورد ریسک و تصفیه خسارت،تقسیم می‏شود.

س:تغییرات و تعهدات جدید در سال‏های پس از مذاکرات دور اروگوئه در خدمات مالی به‏طور کلی و خدمات بیمه‏ای به‏طور مشخص کدام است؟

ج:به‏طور کلی 32 کشور(با احتساب اتحادیهء اروپا به‏ عنوان یک کشور)در جدول برنامه‏های خود و یا در مورد طرح‏ها و یا معافیت‏های اصلی کاملة الوداد خود،درپایان‏ مذاکرات گسترده پیرامون خدمات مالی که در جولای سال‏ 1996 به نتیجه رسید تجدیدنظر کردند.29 کشور برای‏ پذیرش مقاوله‏نامهء دوم GATS ،که هدف آن یکپارچه کردن‏ اصلاحات برای تعهدات خدمات مالی که در مذاکرات دور اروگوئه ایجاد شده بود،توافق کرده‏اند.20 کشور تعهدات‏ خود در بخش بیمه را اصلاح کرده‏اند.برخی از تغییرات،فنی‏ بودند ولی بیشتر تغییرات دیگر مستقل بود،که تضمین‏های‏ اضافی خود را برای بهبود دسترسی به بازار و رفتار ملی با خدمات خارجی و عرضه‏کنندگان خدمت فراهم می‏کرد.این‏ تغییرات هنوز به‏طور کامل به اجرا گذاشته نشده است،ولی‏ پس از آن‏که هر 29 کشور مقاوله‏نامه و پذرش آن را تصویب کنند به اجرا در خواهد آمد.

س:آیا می‏توانید برخی از تغییرات مهم در تعهدات را در سطح کشورها در دورهء پس از مذاکرات دور اروگوئه،هم در مورد خدمات مالی به‏طور کلی و هم بیمه به‏طور خاص‏ به‏طور خلاصه بیان نمایید؟

ج:از 29 کشوری که مقاوله‏نامهء دوم را پذیرفته‏اند،20 کشور،شامل اتحادیهء اروپایی،استرالیا،کانادا،جمهوری‏ چک،ژاپن،نروژ،ترکیه،اندونزی،جمهوری کره مالزی، پاکستان،فیلیپین،تایلند،برزیل،مکزیک،ونزوئلا،مصر، افریقای جنوبی،مجارستان و لهستان،تعهدات خود در بیمه‏ را اصلاح کرده‏اند.کشور دیگر،شامل سویس،هنگ کنگ، هند،سنگاپور،شیلی،جمهوری،دومینیکن،مراکش و اسلواکی،تعهدات خود در خدمات مالی به استثنای بیمه را اصلاح کرده‏اند،و کویت نیز برای نخستین بار تعهداتی را در خدمات مالی برقرار کرده است.مثال‏هایی از اصلاح‏ تعهدات در بیمه عبارتند از:

-اضافه کردن یک تعهد جدید برای فراهم کردن امکان‏ مشارکت سرمایهء خارجی در بازار بیمه در ظرف دو سال‏ پس از اتخاذ قوانین ضروری(برزیل)

-حذف محدودیت در مشارکت سرمایه‏های خارجی‏ برای شرکت‏های بیمه‏ای که در مناطق آزاد فعالیت می‏کنند.

هم‏چنین حذف ممنوعیت فعالیت داخلی در بیمهء زندگی و کوتاه‏تر کردن دورهء حذف این ممنوعیت برای بیمه‏های‏ غیر زندگی از پنج سال به سه سال(مصر)

-اجازهء فروش برون مرزی بیمهء حمل دریایی و هوایی‏ و حذف محدودیت بر تعداد دفاتر فروشی که شرکت‏های‏ بیمهء زندگی و غیر زندگی هر سال می‏توانند تأسیس کنند؛ هم‏چنین دادن اجازهء فعالیت کارگزاری دو جانبه در بیمهء زندگی علاوه بر بیمهء غیر زندگی(جمهوری کره)

-افزایش سقف سرمایه‏گذاری خارجی در شرکت‏های‏ بیمهء داخلی از 30 درصد به 49 درصد برای نهادهای‏ موجود،در صورتی که این سقف تا ماه ژوئیه سال 1998 تحقق یابد،گرچه به ثبت رساندن شعبه‏های موجود در داخل ضروری است؛هم‏چنین دادن اجازه به ورود شرکت‏های خارجی جدید در بخش بیمه‏های اتکایی‏ غیر زندگی،با صدور هفت امتیاز فعالیت جدید که در یک‏ دورهء 10 ساله تا پایان 30 ژوئن سال 2005 صادر می‏شود (مالزی)

-دادن اجازه برای داشتن مالکیت سهام خارجی در شرکت‏های بیمهء زندگی تا سقف 51 درصد(پاکستان)

-آزادسازی دسترسی به بازار برای شرکت‏های بیمه و بیمهء اتکایی موجود و یا جدید که تمام یا بخش عمده‏ای از مالکیت آن‏ها خارجی است؛هم‏چنین،الزامی کردن عرضهء خارجی قراردادهای بیمهء اتکایی با خارج(افریقای جنوبی)

-اجازه تأسیس شرکت‏های جدید بیمهء خارجی‏ (تایلند)

س:محیط سیاسی در دورهء پس از مذاکرات دور اروگوئه‏ چگونه بوده است و شما اوضاع را در سال 1997 و پس از آن چگونه پیش‏بینی می‏کنید؟

ج:در مورد هدف مذاکرات مبنی بر دستیابی به سطح‏ بالاتر تعهدات در زمینهء خدمات مالی در چارچوب اصلی‏ کاملة الوداد هیچ‏گونه اختلافی وجود نداشته است.با وجود این،مشخص شده است که توانایی تعدادی از مشارکت‏کنندگان برای ارائه تعهدات آزادتر یا حفظ تعهدات‏ فعلی خود،به کیفیت و مقدار تعهدات ایجاد شده توسط دیگران وابسته است.نکتهء دیگری که وجود داشت این بود که نتیجهء مذاکرات پیرامون خدمات مالی نمی‏توانند به‏ صورت جدای از پیشرفت در مذاکرات مربوط به نقل و انتقال اتباع کشورها مورد توجه قرار گیرد.این مسأله در این‏ زمینه بود که ایالات متحدهء امریکا تصمیم گرفت که‏ هیچ‏گونه مانعی در زمینهء دستیابی به بازار و یا تضمین رفتار ملی برای شرکت‏های تازه وارد و فعالیت‏های جدید عرضه‏کنندگان خدمات مالی خارجی ایجاد نکند.به نظر می‏آید که این موضوع یک استثنا گسترده بر اصل کاملة الوداد است که شامل تمام خدمات مالی،از جمله بیمه،می‏شود که استفاده از برخورد با سایر کشورها را از طریق استفاده از اقدام‏های متقابل امکان‏پذیر می‏سازد.تعداد زیادی از هیأت‏های نمایندگی مخالفت خود را با این تصمیم امریکا بیان کردند،ولی در پایان سایر هیأت‏های نمایندگی برای‏ حفظ بهترین پیشنهادهای آن‏ها در چارچوب اصل‏ کاملة الوداد برای یک دورهء زمانی محدود،تا پایان سال‏ 1997،توافقنامه‏ای را امضا کردند.

س:در مورد موانع اصلی ورود چین و فدراسیون‏ روسیه،و برای حل وضعیت توضیح داده شده در فوق در مورد ایالات متحدهء امریکا در سال 1997 و پس از آن چه‏ نظری دارید؟چه زمانی را برای عضویت اعضای جدید پیش‏بینی می‏کنید؟

ج:برای چین و فدراسیون روسیه،و نیز برای بسیاری‏ دیگر از کشورها که تمایل خود را برای عضویت در WTO اعلام کرده‏اند،به نظر نمی‏آید که مشکل خاصی در مورد عضویت این کشورها در بخش خدمات،با توجه به ماهیت انعطاف‏پذیر تعهدات که براساس شرایط GATS ایجاد می‏شود،وجود داشته باشد.با وجود این،به دلایل متعدد پیش‏بینی زمان عضویت این کشورها مشکل است.در مورد این پرسش که آیا ایالات متحده می‏تواند تعهدات اصل‏ کاملة الوداد را در چارچوب شرایط GATS در بخش‏ خدمات مالی به‏طور کامل ایجاد کند تا حدود زیادی به این‏ موضوع وابسته است که کشورهای دیگر چه اصلاحاتی را در دور بعدی مذاکرات در مورد خدمات مالی،که احتمالا در پایان سال 1997 انجام خواهد شد،پیشنهاد نمایند.

س:اجرای GATS در نزد کشورهایی که تعهداتی را در دورهء پس از مذاکرات دور اروگوئه ایجاد کرده‏اند چگونه بوده‏ است؟آیا WTO بر اجرای آن در سطح کشورها نظارت و ارزیابی دارد؟

ج:تاکنون،تنها سه کشور مقاوله‏نامهء دوم را قبول و تصویب کرده‏اند،که تعهدات بهبود یافته در مذاکرات‏ گستردهء سال قبل را اصلاح کرده‏اند.در اصل،تعهدات جدید زمانی به اجرا در می‏آید که هر 29 کشور عضو،آن را بپذیرند.چون پذیرش مقاوله‏نامه تا 30 ژوئن امسال‏ [1996]آزاد است،ما هنوز منتظر هستیم تا کشورها این‏ مقاوله‏نامه را بپذیرند.در دورهء قبل از به اجرا درآمدن این‏ مقاوله‏نامه،اعضا می‏توانند اقدام‏هایی را که با مقررات فعلی‏ آن‏ها ناسازگار است بپذیرند.کمیتهء تجارت در خدمات مالی‏ موظف به نظارت بر پذیرش این مقاوله‏نامه است.دبیرخانهء WTO نیز کمک‏های فنی را به کشورهای عضو در مراحل‏ مذاکرات و اجرای نتایج ارائه می‏دهد.

س:مکانیسم تصفیه برای GATS چگونه مورد بحث‏ قرار می‏گیرد؟در عمل،آیا این مکانیسم برای خدمات‏ متفاوت از مکانیسم مربوط به کالاهاست؟آیا شما پیش‏بینی می‏کنید که بحث مکانیسم تصفیه برای خدمات‏ مؤثرتر از سایر بخش‏ها باشد یا خیر؟

ج:من هیچ دلیل برای این اعتقاد نمی‏بینم که بحث بر سر مکانیسم تصفیه در مورد خدمات تفاوت زیادی با سایر کالاها داشته باشد،گرچه مسائل قانونی بسته به‏ مشخصه‏های بخش خدمات به‏طور مطمئن متفاوت‏ خواهد بود.به این نکته باید اشاره کرد که در برخی موارد تفسیر تعهدات در چارچوب GATS برای خدمات‏ مشکل‏تر از سایر کالاها خواهد بود،زیرا تفسیر برنامه‏های‏ خدمات بسیار پیچیده‏تر و مشکل‏تر از جداول تعرفه است.

س:شما نقش انکتاد را در خدمات در رابطه با WTO و GATS چگونه می‏بینید؟

ج:من در وضعیتی نیستم که نقش انکتاد را در زمینهء تجارت خدمات مورد قضاوت قرار دهم،ولی کمکی که‏ انکتاد می‏تواند به کشورهای درحال توسعه در تلاش‏های‏ آنها برای آزادسازی نماید بسیار مطلوب خوهد بود.

WTO نیز به اعضای خود توصیه می‏کند تا تلاش‏های خود را با سایر سازمان‏های بین المللی که دارای مسؤولیت‏های‏ مرتبط هستند بیشتر هماهنگ کنند و ما در پی همکاری با انکتاد به منظور دستیابی به هدف مشترک آزادسازی تجاری‏ و رشد اقتصادی در کشورهای در حال توسعه هستیم.

منبع:.1996 The Insurance Forum April

ادغام،پاسخگوی معضلات صنعت بیمه نیست

طبق فرضیهء آقای پیترمارتین مفسر بیمه‏ای فایننشال‏تایمز بسیاری از خطرهایی که به دلایل فنی و اجتماعی شامل حق‏ بیمهء یکسانی می‏شدند،یعنی پرداخت خسارت‏های عده‏ای‏ انگشت شمار از جیب تودهء مردم،اکنون نرخ‏های مشخصی‏ دارند که میزان واقعی آنها را نشان می‏دهد.بدین ترتیب، انگیزهء گرایش به بیمه یعنی احتمال به چنگ آوردن ثروتی‏ بادآورده از بین رفته است.به به همین علت امروزه خود بیمه‏گری مرسوم شده و متعاقب آن بازار کار محدود و در نتیجه،از تعداد بیمه‏گران نیز باید کم شود.

آقای مارتین می‏گوید:بیمه‏گران خبره در آینده روی‏ مواردی کار می‏کنند که ارزشمند باشد.آنان با برآورد دقیق‏ ریسک‏های فاجعه‏بار و غیر قابل پیش‏بینی مانند زلزله و نرخ‏گذاری دقیق ریسک‏های عمده از قبیل وسایل نقلیهء شخصی،خطرهایی را که از طریق خود بیمه‏گری قابل‏ پوشش نیستند تحت پوشش خود قرار می‏دهند.