

برنامه بیمه گری مشترک

تضمین، برای کل مبلغ بیمه مورد درخواست یک سرمایه گذار صادر می کند، اما تنها بخشی از آن ریسک را برای خود نگه می دارد.

باقیمانده ریسک نزد یک یا چند بیمه گر خصوصی که می تواند یک شرکت بیمه وابسته باشد و از متن حقوقی قرارداد MIGA استفاده می کنند بیمه می شود.^۲ نرخ های حق بیمه، پرداخت خسارت و بازیافتی ها همگی به نسبت تقسیم می شوند.

۲ - مزایای استفاده از برنامه بیمه گری مشترک

● بیمه گران خصوصی با همکاری برنامه بیمه گری مشترک توانایی ارائه پوشش بیمه ای در کشورهایی را پیدا می کنند که خود شخصاً قادر یا مایل به ارائه پوشش بیمه ای در آن ها نبوده اند، زیرا که MIGA بعنوان یک فاکتور کاهش دهنده ریسک به حساب می آید. آنها از تخصص بیمه گری MIGA و روش های کاری آن در مورد خسارات و بازیافت که شامل تجزیه و تحلیل ریسک و پروژه نیز می شود، استفاده

۱ - مقدمه

آژانس تضمین سرمایه گذاری چندجانبه (MIGA)^۱ برای تشویق بیمه گران خصوصی به ارائه بیمه ریسک سیاسی برای پروژه هایی که در کشورهای در حال توسعه عضو MIGA اجرا می شوند، یک محصول بیمه ای جدید طراحی کرده است. نمونه های زیادی وجود دارد که یک بیمه گر خصوصی تمایلی به پذیرش ریسک اضافی در یک کشور میزبان ندارد ولی حاضر است که در صورت مشارکت یک سازمان بین المللی مانند MIGA این کار را انجام دهد. بدین ترتیب برنامه بیمه گری مشترک (CUP)^۲ با این ذهنیت شکل گرفت.

برنامه بیمه گری مشترک، یک توافق صوری است که در آن MIGA رسماً بعنوان بیمه گر شناخته می شود و یک قرارداد

۳. متن قرارداد MIGA تحت شرایط معینی می تواند برای

مطابقت با شرایط و نیازهای بیمه گران خصوصی تغییر یابد.

1. Multilateral Investment Guarantee Agency.

2. Cooperative Underwriting Program.

می کنند. هم چنین، بیمه گران خصوصی با استفاده از متن حقوقی قرارداد MIGA برای صدور بیمه نامه به حق جایگزینی منحصر بفرد MIGA بعنوان یک مؤسسه بین المللی نیز دسترسی می یابند. در این خصوص باید متذکر شد که MIGA قراردادهایی را با هریک از دولت های میزبان عضو به منظور حمایت قانونی از سرمایه گذاری هایی که بیمه کرده است و برای استفاده از پول رایج محلی ناشی از این سرمایه گذاری ها منعقد می سازد.

● در برنامه بیمه گری مشترک بیمه گذار از وجود ظرفیت بیمه ای بیشتر برای پوشش سرمایه گذاری ها در کشورهای در حال توسعه بهره مند می شود و از آسودگی خیال ناشی از بیمه شدن توسط MIGA که یک آژانس بانک جهانی است، برخوردار می گردد. به علاوه از آن جا که تنها یک قرارداد بیمه صادر می گردد، امور اداری بیمه ای به حداقل می رسد.

یک مزیت دیگر که بعضی سرمایه گذاران بیمه شده از آن بهره مند می شوند، امکان استفاده از شرکت بیمه

وابسته خود جهت فراهم نمودن ظرفیت بیمه ای در کنار MIGA می باشد. در حالی که غالباً شمار زیادی از شرکت های بیمه وابسته که بیمه ریسک سیاسی را صادر نمی کنند، ممکن است تحت برنامه بیمه گری مشترک مایل به انجام آن باشند، زیرا در این صورت آن ها قادرند که از تخصص بیمه گری MIGA و مهم تر از آن، از روش های کاری MIGA در مورد خسارات و بازیافت استفاده کنند. استفاده MIGA از شرکت وابسته، شرکت را قادر می سازد که از مزایای صرفه جویی در هزینه نگهداری بخشی از ریسک و حق بیمه تحت چتر حمایتی بهره مند گردد.

● مزیت برنامه بیمه گری مشترک برای کشور میزبان افزایش ظرفیت بیمه ای موجود برای آن کشور است که اجرای پروژه های بیشتر را که بدون ظرفیت بیمه ریسک سیاسی کافی امکان پذیر نبودند، تسهیل می نماید. هم چنین با وجود یک سازمان بین المللی درگیر در پروژه، مانند MIGA دولت میزبان می تواند آسوده باشد، زیرا می داند که MIGA، معیارهای بیمه گری استاندارد خود را که شامل ارزیابی اثرات محیطی و

مشارکت در ظرفیت بیمه ای یک پروژه یا یک کشور خاص و هم چنین میزان ظرفیت بیمه ای خود MIGA در آن کشور دارد. در هر صورت انتظار می رود که MIGA بخش مهمی از ریسک یک پروژه را برای خود نگه دارد.

● قرارداد: برای کل مبلغ بیمه شده تحت برنامه بیمه گری مشترک تنها یک قرارداد بیمه برای بیمه گذار صادر خواهد شد. با این حال، ممکن است قرارداد دارای دو نرخ حق بیمه باشد تا نرخ های متفاوتی که MIGA و بیمه گر خصوصی بکار می برند، به حساب آید. MIGA در مقابل بیمه گذار و دولت میزبان، حکم بیمه گر رسمی کل مبلغ بیمه شده را خواهد داشت ولی تنها به اندازه بخشی از ریسک که برای خود نگه داشته است مسئولیت می پذیرد و خسارت پرداخت می کند.

MIGA هریک از برنامه های بیمه گری مشترک را بازبینی می نماید و در این بازبینی از آن معیارهای صلاحیتی استفاده می کند که برای پروژه های کاملاً بیمه شده بوسیله خودش، بکار می برد. بنابراین پروژه ها می بایست از نظر مالی و قابلیت توسعه، صحیح و بی عیب

توسعه ای پروژه بر روی آن کشور می شود بکار می برد.

● MIGA نیز این توانایی را بدست می آورد که میزان پرتفوی محدود خود در هریک از کشورها را گسترش دهد و قادر به تخصیص بهینه تر ظرفیت تضمین خود گردد. هم چنین برنامه بیمه گری مشترک توانایی مضاعفی برای مشارکت با بازار بیمه خصوصی به MIGA می دهد. MIGA آماده مذاکره برای پذیرفتن خسارت های مختلف با دولت میزبان بوده و در منافع بازیافت خسارت سهام خواهد بود.

۳ - شرایط

● مبلغ بیمه شده: تحت برنامه بیمه گری مشترک، MIGA یک قرارداد تضمین برای کل مبلغ بیمه مورد درخواست متقاضی صادر خواهد کرد.

با این حال، MIGA تنها بخشی از ریسک تحت پوشش قرارداد را برای خود نگه می دارد و باقیمانده ظرفیت بیمه ای توسط بیمه گر خصوصی بیمه خواهد شد. میزان مشارکت MIGA در هر یک از پروژه ها بستگی به میزان تمایل بیمه گر خصوصی برای

بوده و دستورالعمل های محیطی بانک جهانی را رعایت کنند.

۴ - دستمزدها

به منظور پوشش هزینه های اداری سازماندهی هر یک از پروژه های برنامه بیمه گری مشترک، MIGA بر مبنای درصدی از میزان پوشش تأمین شده توسط بیمه گر مشترک، یک دستمزد اداری مطالبه خواهد نمود. علاوه بر این دستمزد، MIGA یک دستمزد سالانه به میزان ۳۰۰۰ دلار برای تجدید بیمه نامه از بیمه گذار طلب می کند که این مبلغ در آغاز هر دوره قرارداد مورد ارزیابی قرار می گیرد.

۵ - شرایط ویژه

● عدم افشاء: بیمه گران خصوصی معمولاً اجازه افشاء وجود یک قرارداد بیمه ریسک سیاسی را نمی دهند از طرف دیگر MIGA این اطلاعات را برای دولت میزبان و مردم افشاء می نماید (بعنوان مثال با انتشار جراید و گزارش سالانه). MIGA برای آن که بتواند به عنوان بیمه گر رسمی کل مبلغ بیمه شده فعالیت کند، نیاز خواهد داشت که دولت میزبان را از وجود دیگر بیمه گران خصوصی

آگاه کند. به هر حال، نیازی نیست که همیشه هویت این بیمه گران آشکار گردد. هم چنین در افشاء این موضوع به مردم، تنها به وجود بیمه گران خصوصی اشاره می شود، بدون آن که شناخته شوند.

● دوره بیمه نامه: در حالی که بیمه گران خصوصی به شکل سنتی اقدام به ارائه پوشش های بیمه ای یک، دو و یا سه ساله می نمایند، MIGA می تواند پوشش های بیمه ای تا ۱۵ سال را نیز عرضه نماید. (به نظر می رسد بیمه گران بازار خصوصی امروزه تمایل بیشتری به افزایش طول مدت پوشش های بیمه ای خود دارند). MIGA برای بیمه کردن سهم خود تنها پوشش های بیمه ای تا ۱۵ سال را ارائه می کند این قرارداد یک ویژگی خواهد داشت که اجازه می دهد ظرفیت بیمه ای تأمین شده توسط بیمه گر خصوصی منتقل گردد.

● استفاده از دلالتان بیمه: بیمه گران خصوصی معمولاً از طریق دلالتان بیمه ای فعالیت می نمایند. وظیفه دلال در سندیکای یک برنامه بیمه گری مشترک متغیر است. به این نکته نیز باید توجه شود که MIGA تنها بر

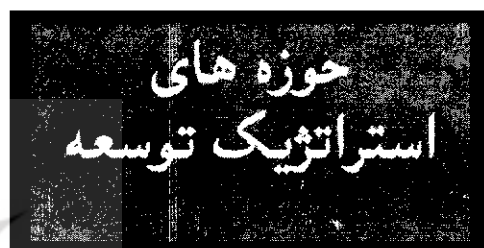
که نتیجه توان مالی قدرتمند بازارهای سرمایه گذاری بود، بیمه گران اتکایی را قادر ساخت تا با تأثیرات اجتناب ناپذیر نرخ های نزولی و شرایط رو به وخامت به مقابله بپردازند. در این شرایط نامساعد، شرکت بیمه اتکایی AXA، تنها کاهش اندکی را در درآمد خالص حق بیمه از بیمه های اتکایی قراردادی^۱ و اختیاری^۲ متحمل گردید. این شرکت با ادامه سیاست سختگیرانه و دقیق در بیمه گری توانست سودآوری ثابت خود را تضمین نماید.

به گفته یکی از مقامات مسئول در شرکت بیمه اتکایی AXA این معقولانه ترین انتخاب بوده است. شرکت ما تنها اندکی تحت تأثیر اثرات بلایای فراوان پیش آمده در سال ۱۹۹۹، مانند زلزله های ترکیه، تایوان و یونان، بارش تگرگ در استرالیا، یا طوفان هایی که در پایان سال دانمارک و دیگر قسمت های اروپا شامل بخش های وسیعی از فرانسه را در نوردید، قرار گرفت. در حقیقت، این شرکت به

مبنای سهمی از ریسک که برای خود نگه می دارد، کارمزد دلالی می پردازد.

مترجمان: بهرامعلی تیموری، محمود حق وردیلو

منبع: [Mailto: fdalbono@worldbank.org](mailto:fdalbono@worldbank.org)



یک راهکار دقیق و نوین برای بیمه گری

در سال ۱۹۹۹ نیز هم چنان بازار بیمه اتکایی رو به زوال بود. نرخ ها کاهش های جدیدی را در نیمه اول سال نشان دادند و این در حالی بود که وقوع (فراوانی) خسارات کوچک و متوسط در دو سال گذشته که به طور استثنایی بالا بودند، هم چنان ادامه داشت، لذا وضعیت فنی وخیم تر گردید چرا که مشخص شد، در سال ۱۹۹۸ هزینه طوفان جرجس (Hurricane Georges) در سال ۱۹۹۸ در ابتدا کمتر از حد واقعی تخمین زده شده است. تنها حجم بالای درآمد سرمایه گذاری

1. Treaty.

2. Facultative.