

آزاد سازی تجارت در خدمات بیمه

مترجم: مرجان دامن کشیده^۱

کمیسیون ICC^۲ بیمه و خدمات مالی اذعان دارد که موافقتنامه خدمات مالی در سال ۱۹۹۷، اولین گام مهم در زمینه دستیابی به بازار و آزادسازی تجاری در خدمات مالی بود. همچنین مذاکرات "GATS ۲۰۰۰" فرصت مناسبی را برای آزاد سازی بیشتر بازار بیمه میان اعضای WTO فراهم می کند. معمولاً دلایل زیادی در دفاع از حذف محدودیت‌های مشارکت خارجی در خدمات مالی وجود دارد و منافع اقتصادی دسترسی به بازار در اقتصادهای در حال توسعه و توسعه یافته مورد پذیرش قرار گرفته است. "GATS ۲۰۰۰" را می توان پایه و اساس موفقیت هایی که تا کنون حاصل شده، قلمداد کرد. ICC اهداف زیر را درباره بیمه در مذاکرات آتی GATS ۲۰۰۰ در حوزه خدمات مالی مورد توجه قرار می دهد.

اصلاح قوانین برای تسهیل رقابت

قوانین و مقررات محلی معمولاً به گونه ای است که مانع از رقابت سرمایه گذاران خارجی در زمینه های مشابه با بنگاه های داخلی می شود. دستیابی به بازار الزاماً متضمن آزاد سازی نخواهد بود. در نتیجه، آن دسته از نظام های قانون گذاری که حامی رقابت بیشتری باشند، باید استقرار یابند. این بدان معناست که وضع کنندگان قوانین، باید توجه خود را معطوف به توانگری و سایر شرایط احتیاطی نمایند تا تحقق یک بازار پایدار تضمین گردد و در عین حال، در اکثر موارد، امکان رقابت برای تعیین کارآمدترین قیمت و بهترین محصولات فراهم شود. شفافیت و اجرای عادلانه مقررات نیز از دیگر

۱. عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی، واحد تهران جنوب

جوانب مهم یک چارچوب قانون گذاری مشوق رقابت است که راهنمای رقابت عادلانه میان بنگاه های داخلی و خارجی خواهد بود. این چارچوب باید محدود کننده کنترل های ارزی که مانع جریان آزادانه وجوه یا سرمایه گذاری در ابزارهای مالی مطمئن داخلی و یا خارجی می شود، باشد. همچنین باید شرایطی ایجاد شود که مقررات مربوطه به اطلاع عموم برسد و با در نظر گرفتن اظهارات دولت در تأیید و یا رد این مقررات و جدا از دیگر توصیه ها، مورد بحث و بررسی عموم قرار گیرد. وجود یک ارگان قانون گذار مستقل که منابع کافی برای اجرای درست مقررات را در اختیار داشته باشد، لازمه وجود یک بازار بیمه آزاد و عادلانه است. در این خصوص باید گفت که WTO وظیفه دارد برنامه های ایجاد ظرفیت مورد نیاز جهت کمک به کشورهای در حال توسعه به منظور استقرار نظامهای قانونی لازم برای حمایت از تعهدات ایجاد شده مربوط به آزاد سازی بازار را در مذاکرات سال ۲۰۰۰ توسعه دهد. فهرست مفصلی از عناصر لازم برای وجود یک بازار رقابتی و آزاد بیمه به پیوست اضافه شده است. این فهرست از اسناد کاری مربوط به "اصول و قوانین رقابتی کردن بیمه"، استخراج شده است که از سوی "گروه کاری رهبران مالی و تیم ارزیابی بیمه ای" در اول جولای سال ۱۹۹۹ تهیه و پذیرفته شده است.

تأسیس

نتایج حاصل از مذاکرات سال ۱۹۹۷ عبارت بود از بهبود قابل ملاحظه در ارائه فرصت برای بیمه گذاران خارجی جهت استقرار و گسترش حضور تجاری آنها در بازارهای مالی. ما معتقدیم که بیمه گذاران خارجی دیگر کشورهای WTO، باید از حقوق یکسانی در زمینه دستیابی به بازارهای بیمه داخلی - همچون بیمه گذاران داخلی - برخوردار شوند. این حقوق، صرف نظر از آن که بیمه گذاران خارجی بخواهند فعالیت خود را از طریق یک شعبه یا نمایندگی (شرکت تابعه) و یا هر شکل قانونی آغاز نمایند، باید در اختیار آنها قرار گیرد، به شرط آن که این شکل قانونی از سوی دولت برای بیمه گذاران خارجی پذیرفته شده باشد. حقوق یکسانی نیز در زمینه دستیابی به بازار برای واسطه های بیمه ای باید وجود داشته باشد. برای تضمین رفتار عادلانه، باید شرایط تبعیض آمیز در مورد سرمایه و ارائه گزارش و محدودیت های اعمال شده در تعیین پرسنل و کادر کلیدی، حذف گردد.

حق استقرار و رقابتی عمل کردن دارای جزئیاتی به این شرح است :

- حذف موانع موجود بر سر راه مالکیت های عمده و کنترل شرکت های مشترک^۱ و شرکت های فرعی وابسته

- حذف موانع گسترش بازار بیمه به ویژه از طریق ایجاد شعب و

- ایجاد نقش حمایتی^۲ برای سرمایه گذاری های موجود .

فراهم کردن خدمات برون مرزی (در خارج)

محدودیت های غیر ضروری بر فعالیتهای خدماتی مالی برون مرزی که در برگیرنده ریسک های بزرگ صنعتی و تجاری هستند، باید حذف شوند، و منافع تجاری حاصله در این بخش بدون الزام به حضور واقعی (فیزیکی) قابل شناسایی باشند.

بیمه گذاران در چنین مناطقی معمولاً از آگاهی و تجربه مالی برخوردارند که این امر ضرورت حمایت از مصرف کنندگان کشور میزبان را که ممکن است در غیر این صورت در شرایط ریسک های بزرگ تضمین شده باشد، کاهش می دهد. این شکل از آزادسازی بالاخص با بیمه دریایی، هوایی و حمل و نقل، ریسک های حاصل از ساخت و سازهای وسیع و همچنین بیمه اعتباری، با توجه به خصوصیات بین المللی آن، بسیار مرتبط است. همان گونه که در ادامه خواهد آمد، روند آزادسازی مشابهی در خصوص بیمه اتکایی باید شکل گیرد .

بیمه اتکایی

اکنون آزادی قابل ملاحظه ای برای فراهم ساختن بیمه اتکایی برون مرزی در بسیاری از کشورهای عضو WTO، وجود دارد. مع هذا، موانع زیادی نیز در بسیاری از کشورهای دیگر به چشم می خورد و این امر به هیچ وجه محدود به مناطق خاص یا اقتصادهایی که در مرحله معینی از توسعه قرار دارند، نمی شود. روش های تبعیض آمیز بیمه اتکایی در برخی کشورها که دارای پیشرفته ترین بخش های بیمه اتکایی و بالاترین مخارج سرانه بیمه ای هستند وجود دارد، همچنان که در بسیاری از کشورهای کمتر توسعه یافته نیز مشاهده می شود. پیشرفت در مسیر آزادسازی، و نه اتکای صرف به تعهدات خشک که

1. Joint Venture

2. Grandfather

در اولین دور مذاکرات GATS پایه گذاری شده، خصوصاً در این بخش امری بسیار مهم است. برخلاف بیمه مستقیم که در آن ملاحظات محلی کشور میزبان در بعضی از الزامات حمایت از مصرف کنندگان باید رعایت گردد، بیمه اتکایی که منحصرأً بین مدیران حرفه‌ای و متخصص صورت می‌گیرد، حتی پس از حصول آزادسازی بیشتر، نباید چنان تعداد معاملات و مشارکت کنندگان در این روند چنان گسترده باشد که فشار بیش از اندازه‌ای بر منابع نظارت بر توانگری احتیاطی وارد کند، آن هم در زمانی که این نظارت بر مبنای سیستمی غیر تبعیضانه اعمال شود. علاوه بر این، بیمه اتکایی را باید یکی از مکانیزم‌های اصلی گسترش ظرفیت بیمه گری داخلی و تجمیع ریسک‌ها یا کاهش آثار زیان‌های اقتصادی ناشی از حوادث فاجعه آمیز طبیعی بر اقتصادهای ملی دانست. با توجه به چنین عواملی، بیمه اتکایی یکی از بخش‌هایی است که در آن پیشرفت‌های اولیه در راستای شناخت متقابل استانداردهای نظارتی، امری بسیار موجه بوده و دستیابی به آن ضروری است.

موارد ذیل از جمله موانع مستقیم و غیرمستقیمی است که باید در روند مذاکرات ۲۰۰۰ GATS مورد بررسی قرار گیرند:

- حذف واگذاری اجباری و یا مرجع نمودن بیمه‌های اتکایی داخلی خصوصی یا دولتی.
- حذف الزامات فراهم نمودن خدمات بیمه‌ای مستقیم برای بیمه‌گران اتکایی خارجی به عنوان شرط لازم برای ایجاد بیمه اتکایی در کشور میزبان.
- کاهش ودیعه یا وجوهی (سرمایه) که بیش از استانداردهای احتیاطی لازم برای بهره‌مندی از شرایط یکسان بیمه اتکایی از منابع داخلی است.
- حذف اعتبارات مربوط به بیمه اتکایی یا دیگر استانداردهای حسابداری برای واگذاری مؤثر بر بیمه اتکایی خارجی، تبعیض قایل می‌شود.

علاوه بر آزاد سازی برون مرزی بیمه اتکایی، یکی دیگر از اهداف مذاکرات "خدمات مالی ۲۰۰۰"، پذیرش و تأیید حقوق سرمایه‌گذاران خارجی در ایجاد بیمه اتکایی، چه به صورت مالکیت تمام و یا دیگر اشکال مالکیت تجاری بوده و همچنین از طریق ابزارهای تثبیت شده موجود برای شرکت‌های ملی در تمام کشورهای عضو WTO به صورت رقابتی عمل نمایند.

واسطه های بیمه ای

نقش بسیار مهمی که واسطه های حرفه ای بیمه در زمینه بیمه ایفا می کنند به اندازه کافی مورد توجه قرار نگرفته است. نه تنها این واسطه ها، بیمه گذاران را در دنبال نمودن ابزارهای با صرفه مدیریت انتقال ریسک یاری می رسانند، بلکه نقش آنها در تکنیک های فنون مدیریت ریسک و فراهم ساختن خدمات لازم برای به حداقل رساندن در معرض ریسک بودن شرکت ها، یکی از عوامل بسیار مهم و اثرگذار در روند رشد اقتصادی است. در نتیجه، اعمال هرگونه محدودیت غیر ضروری بر حق تأسیس واسطه های بیمه خارجی باید حذف شده و این واسطه ها باید از حق تأسیس چه به صورت مالکیت تمام شرکت های بیمه و یا دیگر اشکال به کارگیری مالکیت اقتصادی بهره مند شوند. نکته مهم آن است که باید امکان رقابت برای واسطه های بیمه خارجی با واسطه های بیمه ای داخلی فراهم شود. محدودیت های غیر ضروری بر استقرار فعالیت شرکت های بیمه خارجی و چند ملیتی باید حذف شود و واسطه های بیمه ای نیز باید بتوانند بنگاه های خود را در مناسبت ترین بازار از نظر ریسک مستقر سازند، به گونه ای که نظارت لازم، محدود به معیارهای عینی و ناظر بر کیفیت باشد.

تجارت الکترونیکی

ICC اهمیت فزاینده تجارت الکترونیکی و فرصت هایی را که آن برای تسهیل مبادله بین المللی خدمات فراهم آورده به رسمیت می شناسد. تجارت الکترونیکی نشانگر یک نوع جدید تجارت نیست بلکه یک روش جدید تجارت به شمار می آید.

تجارت الکترونیکی خود به خود خصلت بین المللی داشته و خدماتی که ارائه می دهد در تمام نقاط جهان قابل دسترسی است. در نتیجه توانایی بالقوه آن برای تشویق مبادلات و تجارت بین مرزی از اهمیت خاصی برخوردار است. به دلیل خصلت بین المللی چنین تجارتی، خطر تداخل حوزه های قضایی کشورهای مختلف با یکدیگر وجود دارد و برای جلوگیری از بروز چنین وضعیتی، باید نظام قانونی مناسبی شکل گیرد که مانع از این روش مبادله و تجارت نشود. در عین حال، این چنین نظام قانونی باید حمایت مؤثر از مصرف کنندگان و نظارت دقیق بر توانگری را تضمین نماید.

زمان بندی آزادسازی

بازارهای بیمه در کشورهای عضو WTO در مراحل مختلفی از شکل گیری و توسعه قرار دارند و ICC بر

این نکته اذعان دارد که اهداف تعیین شده آن در زمینه آزادسازی ممکن است در یک دوران گذار مناسب در برخی کشورها بالاخص در کشورهای در حال توسعه زمان بندی شوند. این دوره های مرحله بندی در هر کشور بر حسب نوع بازار محلی، چارچوب های قانونی، حقوقی و اجرایی متفاوت خواهد بود. شاید بهتر باشد که برخی مراحل آزادسازی قبل از دیگر مراحل زمان بندی شوند. کشورهای توسعه یافته باید از برنامه های ظرفیت سازی در داخل WTO و دیگر سازمان هایی که کشورها را در امر ایجاد شرایط لازم برای اجرای کامل تعهداتشان در خصوص آزادسازی یاری می رسانند، حمایت نمایند. در روند مذاکرات مربوط به خدمات، دولت ها هنوز هم باید یک جدول زمانی مناسب برای برآورده ساختن تعهدات مربوط به آزادسازی فراهم نمایند و این دوره ها [زمان بندی] با توجه به شرایط خاص هر کشور عضو، حتی المقدور باید کوتاه باشد.

نتایج

توافقنامه پیوست خدمات مالی GATS مجموعه تعهداتی است که شرایط مذکور دربخش های قبل را به رسمیت شناخته و به مثابه یک الزام حداقل نیز باید از سوی هر کشور عضو WTO پذیرفته شود. ICC از این فرصت شناسایی اهدافی که باید در دستورالعمل ۲۰۰۰ GATS دنبال شوند، استقبال می کند پیشرفت قابل ملاحظه ای در موافقتنامه خدمات مالی (۱۹۹۷) صورت گرفته و این امر چارچوبی را فراهم می سازد که در آن می توان اهداف آزادسازی بیشتری را دنبال کرد.

اقدامات ضروری برای ایجاد بازار آزاد و رقابتی بیمه

دسترسی به بازار و حق تأسیس

برای بیشتر بیمه گران حق تأسیس بنگاه تجاری امری ضروری است. بنابراین قوانین و مقررات باید اجازه تأسیس و گسترش فعالیت تجاری به عرضه کنندگان خارجی بیمه به صورت هر سازمان قانونی که بیمه گران ترجیح می دهند، خواه از طریق سرمایه گذاری جدید، یا از طریق کسب مالکیت یک بنگاه موجود و منطبق بر شرایط و مقررات را بدهد.

شیوه ارائه خدمات

کشورها باید تعهداتی را پذیرا باشند که به عرضه کنندگان خارجی خدمات بیمه و واسطه های بیمه ای اجازه ارائه خدمات به صورت گزینه های مختلف با توجه به شکل استقرار فعالیتشان در بازارهای

خارجی (برای مثال، شعب فعال آن شرکت، شرکت های فرعی وابسته و یا شرکت های مشترک بیمه) را بدهد. این روند باید خود شامل به رسمیت شناختن رابطه میان یک بیمه گر خارجی با شرکت مادر، و تأیید و پذیرش حق امتیاز (مجوز) آن باشد. شرکت های خارجی باید به صورت آزادانه تحت نام مورد انتخاب خود وارد بازار شوند.

محدودیت های سهام [مالکیت] برای خارجیان

کشورها باید به بیمه گران خارجی اجازه دهند که بتوانند حداقل کنترل ۵۱ درصدی شرکت های ارائه خدمات بیمه ای در داخل را تا یک زمان معین داشته باشند. واسطه های خارجی بیمه نیز باید اجازه کنترل ۵۱ درصدی را تا زمان مشخص دارا باشند. موانع موجود تا مالکیت ۱۰۰ درصدی (کامل) که ممکن است در پایان مذاکرات [نیز] وجود داشته باشد، باید در معرض روند آزاد سازی مستمر و زمان بندی شده قرار گیرد.

رفتار ملی و فرصت های رقابتی یکسان

تمام استانداردهای قانونی و اجرایی بیمه باید بیمه گرهای داخلی و خارجی را از عملکرد های غیر تبعیض آمیز مطمئن نمایند. آن دسته از بنگاه های خارجی دارای مجوز که در بازار حضور دارند، باید برای رقابت در عرصه تجارت محلی با بنگاه های داخلی شامل بنگاه های تحت مالکیت دولت یا بنگاه های وابسته به دولت از حقوق یکسانی برخوردار باشند. عملکردهای غیررقابتی در میان شرکت های بیمه داخلی و یا میان یک بنگاه (شرکت) داخلی و شرکت های غیر بیمه ای وابسته باید کنار گذاشته شوند. اجرای به موقع مقررات فنی، حمایت از مصرف کنندگان و مقررات مالی اداری اجرایی و توانگری باید با هم سازگار باشند و میان بنگاه های داخلی و خارجی تبعیض قایل نشوند.

توانگری و مسائل احتیاطی

مقررات باید متضمن آن باشند که شرکتها شرایط توانگری احتیاطی را به عنوان ابزار اولیه و اصلی خود در حمایت از مصرف کنندگان برآورده سازند. در بیشتر موارد، دولت ها باید به بازار اجازه دهند تا مؤثرترین محصولات و قیمت گذاری این محصولات را در یک فضای قانونی رقابتی که مشوق نوآوری و تنوع محصولات است، تعیین کند. رویه ها و قوانین مناسب که بین بیمه گران خارجی و واسطه های بیمه تبعیض قایل نمی شوند به طور سازگار و دائم باید ایجاد شوند و در معرض اطلاع عموم

قرار گیرند.

وضع قوانین و مقررات شفاف در مورد انحصارهای باقی مانده

در صنعت بیمه، دولت ها انحصارهای قانونی را کاهش داده و رقابت را وارد عرصه فعالیتها کرده اند. آزادسازی بازار مستلزم حذف انحصارهای دولتی است. آن دسته از انحصارهای قانونی که همچنان بر جای می ماند باید به گونه مناسبی مشمول مقررات شوند که رقابت عادلانه بین بنگاهها و شرکت های تازه وارد و رقیب تضمین گردد، بالاخص انحصارهای دولتی قدیمی باید از امکان سوء استفاده از قدرت خود در بازار منع شوند. همچنین، عرضه کنندگان خدمات بیمه ای که از موقعیت انحصار حقوقی و قانونی برخوردارند باید حسابهای جداگانه ای برای ارائه آن دسته از خدماتی که در حیطه فعالیت انحصار قانونی قرار دارد و همچنین خدماتی که خارج از حوزه عملکرد انحصار فوق هستند، تعبیه نمایند. انحصارها باید از استفاده از درآمدهای ناشی از فعالیت های انحصاری جهت یارانه دادن به خدمات رقابتی منع شوند.

شرط حمایتی (Grandfather)

در نظر گرفتن مقررات حمایتی که در آن حقوق اکتسابی گذشته و آتی بیمه گران خارجی و سرمایه گذاری موجود به رسمیت شناخته شده است برای آزاد سازی ضروری است و تضمین می کند که سرمایه بین المللی در دوران بحران بازار در دسترس قرار داشته باشد. این اصل شامل حق بهره مندی از مالکیت اکثریت بوده و در آن تأکید ویژه ای دارد بر توقف محرومیت های اجباری سرمایه گذاریها که از طریق پذیرش مقررات حاصل شده است.

شرایط قانونی، اجرایی و مقرراتی شفاف

انتشار و اعلام رسمی استانداردها، شرایط قانونی و ضوابط، نیازمند ارزیابی کامل اسناد و دسترسی به تمام مشارکت کنندگان در بازار است. شرکت های خارجی بیمه که خواهان دریافت امتیاز و حق انجام فعالیت های اقتصادی هستند باید یک اظهار نامه مکتوب تهیه نمایند که در آن به طور کامل و دقیق اسناد و اطلاعات مربوط به درخواست، برای کسب امتیاز و حق فعالیت در بازار درج شده باشد. این گزارش باید هدف خود را ساده سازی و تسریع روش های کاری مشخصی قرار دهد که بعدها آنها را دنبال خواهد کرد. از جمله مراحل خاص مشوق رقابت می توان به موارد زیر اشاره کرد:

۱. آن دسته از قوانین و مقررات که قابل اجرا در خدمات مالی باشند باید به اطلاع عموم رسیده و در دسترس مصرف کنندگان و بنگاه های اقتصادی قرار گیرند .
۲. تمام مقررات پیشنهادی توسط دولت که مرتبط با نحوه ارائه خدمات مالی هستند باید در دسترس مصرف کنندگان و بنگاه های اقتصادی محلی پیش از انتشار رسمی آنها قرار گیرند تا زمان لازم جهت ارائه هر گونه اظهار نظر فراهم شود .
۳. دولت ها باید دلایل رد یا پذیرش توصیه های بنگاه های اقتصادی و یا مصرف کنندگان را توضیح دهند .
۴. قانون گذاران دولتی و یا مکانیزم هایی مشابه باید اطلاعات مربوطه را در اختیار مصرف کنندگان به صورتی قرار دهند که آنها را یاری کند تا ارزیابی های مستقلی در مورد ارزش مالی نهادها به عمل آورند و نیز مشارکت کنندگان در بازار با ابزارهای لازم برای بررسی شرایط مالی و احتمال مواجهه یک بنگاه (شرکت) با خطر را برآورد نمایند .
۵. دولت ها باید محدودیت های مربوط به مقررات ناظر بر خدمات مالی را که از منابع داخلی و بین المللی به دست آمده، از میان بردارند. نهاد تنظیم کننده مقررات ، باید یک سازمان دولتی مستقل باشد. همچنین تصمیمات مربوط به رویه های مورد استفاده از سوی ناظران یا قانون گذاران باید برای تمام شرکت کنندگان، بی طرف بوده و جانشین قوانین بازار رقابتی نشوند. دولت باید تضمین کند که نهاد های تنظیم کننده مقررات خدمات مالی باید دارای منابع کافی و نیز پرسنل آموزش دیده باشند که قوانین مربوط به توانگری، احتیاطی و حمایت از مصرف کنندگان را به طور مؤثر به اجرا درآورند.

امنیت درآمد

بیمه گران بخش خصوصی با استقرار سیستم مستمری بازنشستگی سه جانبه که از سوی بانک جهانی و سازمان توسعه و همکاری های اقتصادی پیشنهاد شده است، و توسعه مکانیزم GATS برای تشویق اصلاحات در نظام جهانی فراگیر مستمری بازنشستگی - بر مبنای اصول بازار آزاد - حمایت خواهند کرد. علاوه بر این، مقررات محکم و نظام مالیاتی خاصی اجرا خواهد شد که شهروندان را تشویق خواهد کرد تا شکاف های پیش بینی شده در مخارج عمومی را از راه های مختلف پس انداز، اعم از فردی یا جمعی یا منافی که به دست می آورند، جبران کنند .

دستیابی به بازارهای بین المللی بیمه اتکایی

دستیابی به بازار بین المللی بیمه اتکایی در تمامی رشته ها به منظور توزیع خسارت و مقابله با خسارت های فاجعه آمیز و تنظیم ظرفیت مناسب برای بیمه سهم مناسبی از منابع بازار به منظور احتراز از هر گونه بحران، ضروری به نظر می رسد . بنابراین تمام بیمه گران، اعم از داخلی یا خارجی باید به بازار بین المللی بیمه اتکایی دسترسی داشته و از معاملات بین مرزی قانونی حمایت کنند و از واگذاری اجباری انحصار گرایانه جلوگیری نمایند. این موضوع باید شامل موارد زیر باشد:

- تضمین حذف شرایط حداقل سرمایه گذاری در گروه های خاصی از دارایی ها.
- حذف محدودیت های مربوط به محلی کردن دارایی ها و هماهنگ ساختن شرایط و قوانینی که فراتر از دیدگاه احتیاطی معتبر هستند .
- آزادی شکل قرارداد برای بیمه گران اتکایی .

قوانین باید برای بیمه گران مستقیم محلی، حق بهره مندی از اعتبارات را برای بیمه اتکایی بین مرزی فراهم نماید، که این اعتبار از طریق اعتبار اسنادی، صندوق تضمین سپرده یا صندوق ذخایر تأمین می شود.

آزادی ارائه محصولات جدید و رقابت در ارائه خدمات جنبی

حمایت از مصرف کنندگان را می توان از طریق وضع مقررات مربوط به توانگری و نیز ایجاد اطمینان لازم در این خصوص فراهم کرد تا صنعت از انعطاف پذیری لازم در یک چارچوب نظارت رقابتی به منظور فراهم ساختن محصولات و خدمات جدید برای مشتریان برخوردار شود . مکانیزم های مربوط به تسریع اعطای حق امتیاز به محصولات جدید بیمه ای باید تشویق شوند برای مثال، به کارگیری و دسته بندی اطلاعات. رویه تسریع کسب حق امتیاز باید برای محصولاتی به کار گرفته شود که قبلاً با چارچوب قانون گذاری موجود نیز سازگار بوده و در بازار در دسترس باشند . در اینجا هیچ محدودیتی نباید بر تعداد یا میزان ارائه محصولات جدید یک شرکت اعمال شود.

گزارش حسابداری، اکچوئری و فعالیت های آموزشی استاندارد

رویه ها / شرایط

این شرایط یا رویه ها به طور گسترده در سطح بین المللی پذیرفته شده اند . پذیرش این استاندارد ها

امکان ارزیابی قدرت مالی یک شرکت و نحوه ادغام و جذب مهارت‌های جدید و مقایسه میان شرکت‌ها را تسهیل خواهد کرد. دولت‌ها باید مشوق پذیرش استانداردهای حسابداری و ممیزی باشند که مبتنی بر "بهترین روش" استانداردهای پذیرفته شده بین المللی هستند.

انتخاب نمایندگان

بیمه گر خارجی باید بتواند هر فرد توانا و قابل اطمینانی را که مقیم آن کشور است به عنوان نماینده خود منصوب کند. به منظور وارد شدن به بازار و آغاز آموزش نیروی کار محلی، شرکت‌های بیمه باید بتوانند پرسنل خارجی مورد نیاز خود را به هر تعداد و تا زمان مورد نیاز نگه دارند و همچنین باید بتوانند نیروی (پرسنل) کمکی مورد نیازشان را از سایر شرکت‌های بیمه ای که در مکان‌های مختلف قرار دارند به صورت کوتاه مدت یا میان مدت تأمین نمایند. بنابراین، تسهیل در صدور روادید و یا تسریع در صدور آن برای متخصصان خارجی بیمه امری ضروری در انجام فعالیت رقابتی بیمه ای است.

دوران گذار - آزادسازی تدریجی

به منظور برطرف کردن موانع دستیابی همه جانبه به بازار رفتار ملی و قوانین مشوق رقابت باید آزاد سازی بر اساس یک برنامه گذار زمان بندی شده، به طور مستمر صورت گیرد. کشورها باید تعهدات محکمی را بر این اساس پذیرا شوند که در یک چارچوب زمانی معقول و تا یک مقطع خاص به سوی یک رفتار ملی، امتیاز تأسیس و فرصت رقابتی یکسان سوق داده شوند. وجود موج سواران منافع حاصل از یک توافق گسترده را کاهش می دهند و نباید اجازه فعالیت به آنها داده شود.

توقف یا سکون

برنامه هایی که دست و پای کشورها را در سطحی پایین تر از روند آزادسازی موجود گرفتار می سازند و یا برنامه هایی که تعهدات آنها قادر به جلوگیری از برقراری محدودیت های جدید نمی باشند، با اهداف آزاد سازی WTO ناسازگارند و باید به طور جدی کنار گذاشته شوند.

تجارت برون مرزی

تمام طرفین درگیر باید برای مصرف کنندگان امکان و آزادی خرید بیمه از عرضه کنندگان دارای مجوز را، حتی اگر در کشور دیگری قرار داشته باشد، فراهم نمایند. محدودیت های اعمال شده مربوط

به امکان خرید ساکنان محلی از عرضه کنندگان خارجی بیمه در مورد بیمه اتکایی، بیمه گردشگری، بیمه دریایی، هوایی، باربری و حمل و نقل باید برداشته شوند. کشورهای مورد نظر باید امکان ارائه خدمات بیمه برای محصولات فوق را بر مبنای بین مرزی و یا در مناطق فعالیت خود، در یک چارچوب زمانی مناسب فراهم سازند.

برنامه ریزی برای سایر تعهدات

کشورهایی که دارای توافق های دو جانبه یا منطقه ای هستند، باید توافق های فوق را مورد بازبینی و بررسی قرار دهند و هنگامی که عملکرد آنها سودآور باشد، باید تعهدات مربوط به آنها بر مبنای اصل دولت کامله الوداد برنامه ریزی شود.

شرایط مالی

میزان سرمایه، توانگری، ذخایر و دیگر شرایط مالی باید بر مبنای غیر تبعیض آمیز برنامه ریزی شوند.

ثبات در نظام مالیاتی

این توافق نامه مستلزم برنامه ریزی برای تمام اشکال مالیات برای بیمه عمر، بیمه مالکیت و حوادث، بیمه اتکایی، مستمری بازنشستگی، مراقبت های طولانی مدت، درآمد از کارافتادگی و تأمین بازنشستگی است.

شرکت های تعاونی

شرکت های مالی تعاونی نباید تابع شرایط تبعیض آمیز مربوط به حق امتیاز یا هر عامل بازدارنده دیگری در مسیر فعالیت یا تأسیس شرکت های بیمه قرار گیرند.

اصلاح تعاریف

کمیسیون های USTR^۱، EU^۲ باید همراه با دبیرخانه WTO، میزان و محدوده رشته های بیمه ای تمام شرکت های عضو را با استفاده از قوانین موجود GATS تعیین و تأیید کنند تا در صورت لزوم تمام مواردی را که تحت پوشش مقررات آزاد سازی GATS قرار می گیرد تضمین نماید. از جمله موارد اضافی پیشنهادی که اکنون به طور صریح مشمول قوانین فوق نمی شوند عبارتند از بیمه اتکایی عمر،

1. US Trade Representative

2. European Union

بازنشستگی و مستمری، ضمانت نامه حسن انجام کار و تضمین های مالی، درآمد دوران ازکارافتادگی یا معلولیت و بیمه مراقبت های بلند مدت، بیمه پزشکی و مراقبت های بهداشتی و نیز ارائه خدمات جانبی از قبیل مدیریت صندوق بازنشستگی و فعالیت های مربوطه.

ارزش تجاری

معیارهایی که بر طبق آنها انجمن های تجاری بخش خصوصی^۱ میزان حمایت خود از موافقتنامه بیمه WTO را ارزیابی می کنند عبارتند از نحوه تأمین کیفیت و پیشنهادهای فردی ارائه شده از سوی کشورهای که مورد بررسی قرار می گیرند، درجه اهمیت بخش خدمات مالی، همچنین کمیت و کیفیت تعهدات و ارزش تجمعی آنها با توجه به موافقتنامه خدمات مالی WTO.

واژگان کلیدی:

بیمه، سازمان جهانی تجارت، رقابت

منبع:

"The Liberalization of trade in insurance services", commission on Financial services and insurance, May 2000.

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی