

راهکار احتمالی تکافل برای لویدز

پدیدآورنده (ها): تیموری، بهرام علی؛ قندچی لر، مهرداد

مدیریت :: نشریه تازه های جهان بیمه :: آبان و آذر ۱۳۸۶ - شماره ۱۱۳ و ۱۱۴

صفحات : از ۴۷ تا ۵۲

آدرس ثابت : <https://www.noormags.ir/view/fa/articlepage/319586>

دانلود شده توسط : پژوهشکده بیمه

تاریخ دانلود : ۱۴۰۱/۰۲/۳۱

مرکز تحقیقات کامپیوتری علوم اسلامی (نور) جهت ارائه مجلات عرضه شده در پایگاه، مجوز لازم را از صاحبان مجلات، دریافت نموده است، بر این اساس همه حقوق مادی برآمده از ورود اطلاعات مقالات، مجلات و تألیفات موجود در پایگاه، متعلق به "مرکز نور" می باشد. بنابر این، هرگونه نشر و عرضه مقالات در قالب نوشتار و تصویر به صورت کاغذی و مانند آن، یا به صورت دیجیتالی که حاصل و بر گرفته از این پایگاه باشد، نیازمند کسب مجوز لازم، از صاحبان مجلات و مرکز تحقیقات کامپیوتری علوم اسلامی (نور) می باشد و تخلف از آن موجب پیگرد قانونی است. به منظور کسب اطلاعات بیشتر به صفحه [قوانین و مقررات](#) استفاده از پایگاه مجلات تخصصی نور مراجعه فرمائید.



- مؤسسه لویدز رویکرد مشخصی را برای ورود به بازارهای نوظهور در دستور کار خود قرار داده است
- تکافل، سازوکاری مناسب برای ارائه بیمه های خرد در مناطق روستایی ایران
- ۲۰ راهکار مؤثر برای تربیت دینی فرزندان در خانواده
- چرا مشق شب نمی نویسی؟ پنج راهکار برای تکلیف شب جهت آموزش دانش آموزان دارای ناتوانی های یادگیری
- یک راهکار برای مهار مصرف بنزین در کشور
- درآمدی بر سیر و سلوک (۵) چند راهکار دیگر برای دستیابی به توبه واقعی
- اوراق اجاره روی دارایی طلبکاران؛ راهکار جدید برای تسویه دیون دولت از طریق بازار سرمایه در ایران
- نظام سنجش اعتبار: یک راهکار عملیاتی برای مهندسی فرهنگ اعتباری
- چند راهکار برای داشتن حافظه ای خوب
- راهکار امام خمینی(ره) برای ایجاد صلح و جهان عاری از خشونت

راهکار احتمالی تکافل برای لویدز

۳. سیاست مجوز صادره از سوی لویدز اجازه می‌دهد تا کارگزاران ریسک‌های تخصصی را از سراسر دنیا به لویدز بیاورند.

۴. لویدز تلاش می‌کند تا مناطق بیشتری را به فهرست مناطق مجاز به صدور بیفزاید.

علاوه بر معروفیت و اعتبار، لویدز در سطح ممتاز بوسیله سه مؤسسه رتبه‌بندی مستقل بین‌المللی ای‌ام‌بی‌ست^۳، استاندارد و پورز^۴ و فیچ^۵ تایید شده است که به ترتیب هر یک با درجه A (عالی)، A (قوی) و A (قوی) آن را در اوایل سال ۲۰۰۵ رتبه‌بندی کرده‌اند. این رتبه‌بندی‌ها قدرت کل منابع بازار لویدز را نشان می‌دهند.

لویدز چگونه کار می‌کند؟

پیچیدگی عملیات لویدز از معروفیت خاصی برخوردار است. به‌رغم اینکه ممکن است «جزئیات پشت پرده»^۶ و عملیاتی که بازار را تقویت می‌کنند بسیار پیچیده و تخصصی باشند، مبنای ساختار کلی و نحوه عمل بازار نسبتاً ساده و قابل فهم هستند.

نمودار ۱ اصول عملیاتی لویدز را تشریح می‌نماید.^۷

کارگزاران لویدز:

کارگزاران رسمی لویدز برای ریسک‌های ارائه شده از

3. A.M.Best
4. Standard & Poor's
5. Fich
6. Behind the Scenes
7. www.Lloyds.com

مترجمان: بهرام علی تیموری^۱

مهرداد قندچی لو^۲

لویدز یک بازیگری نظیر در صنعت بیمه است. لویدز یک بازار است نه یک شرکت و این بازار منافع متعددی را برای مشارکت کنندگان و بیمه‌گذاران ایجاد می‌نماید. ساختار تشویقی این بازار در جهت نوآوری، سرعت و اعتبار بیشتر موجب جذابیت آن نزد بیمه‌گذاران و مشارکت کنندگان و... شده است.

دسترسی سریع برای تصمیم‌گیرندگان به معنی آن است که آیا یک ریسک می‌تواند به سرعت واگذار گردد (توانایی کارگزار در فراهم نمودن راه‌های با ارزش و سریع). تجربه لویدز در طی بیش از

۳۰۰ سال حاصل گردیده و بیمه‌گران آن دارای

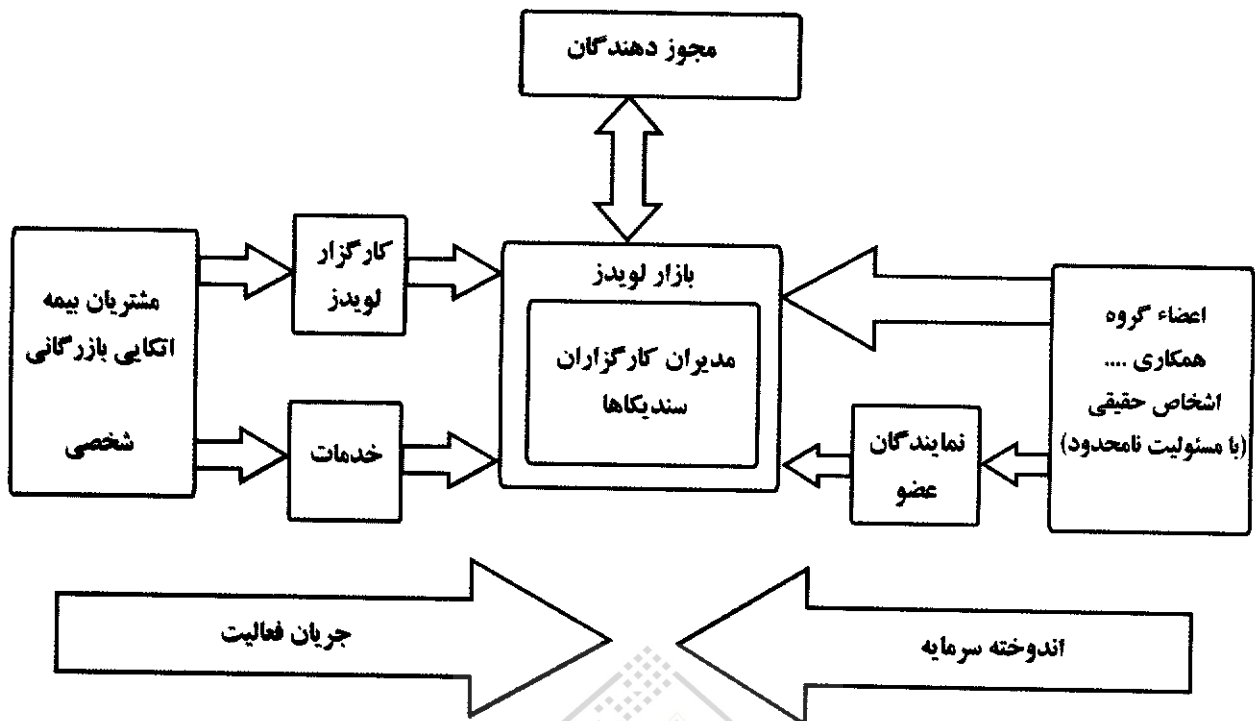
پیشینه‌ای از خلاقیت و نوآوری هستند. آنها برای بسیاری از ریسک‌های مشکل، پیچیده و جدید پوشش بیمه‌ای ارائه نموده‌اند. با همه این احوال، همان‌گونه که موارد ذیل تشریح می‌نمایند لویدز یکی از بهترین‌ها از جنبه نفوذ در صنعت بیمه جهان می‌باشد:

۱. به بیش از ۱۸۰ کشور و منطقه در سراسر دنیا کارشناس بیمه ارائه می‌دهد.

۲. در ۷۲ مورد از این کشورها و مناطق، بیمه‌گران مجاز به صدور بیمه مستقیم هستند.

۱. کارشناس مدیریت بیمه
۲. کارشناس مدیریت بیمه

نمودار شماره ۱: اصول عملیاتی لویدز



سوی مشتریان، بیمه اتکایی تهیه می‌کنند. این کارگزاران با توجه به شرایط رقابتی و اوضاع مشتریان از دانش متخصصین خود بهره می‌برند. لویدز قبل از ارائه پروانه موقت به کارگزار یک ارزیابی دقیق به عمل می‌آورد که پس از ۳ سال عملکرد مناسب کارگزاران برای استفاده از عنوان «کارگزار لویدز» مجوز ارائه می‌شود.

کارگزار محلی:

هر کارگزار بیمه بوسیله ایجاد ارتباط با یک کارگزار رسمی لویدز می‌تواند به منابع و مهارت‌های لویدز دست یابد.

تأمین لویدز:

همه حق بیمه‌های دریافتی برای حمایت از بیمه‌گذاران بطور امانی (سپرده) در لویدز نگهداری می‌شود. دارائی‌های جاری برای پرداخت خسارت‌ها و سایر تعهدات بیمه‌گری در دسترس می‌باشند. این اولین حلقه از زنجیره تأمین لویدز را تشکیل می‌دهد. همچنین ذخایر اضافی دیگری

در جهت منافع بیمه‌گذاران محاسبه و نگهداری می‌شود. پول‌ها جهت تأمین الزامات احتیاطی سرمایه‌گذاری می‌شوند تا به محض نیاز در دسترس باشد. در صورتی که وجوه امانی دو حلقه اول کافی نباشد، سومین حلقه از سایر دارائی‌های تحت تملک اعضا حقیقی لویدرز، نشأت می‌گیرد. اعضا حقیقی با مسئولیت نامحدود اقدام به فعالیت نموده و مسئول توسعه کامل دارایی‌های شخصی خود هستند. این موضوع در حساب‌های لویدرز که فقط ارزش دارایی‌های اعلام شده در آن ثبت گردیده، نشان داده نمی‌شود. شرکت‌های عضو، مسئول توسعه منابع خود هستند. آنها اغلب زیر مجموعه‌هایی از «شرکت‌های راهبر»^۱ هستند که بطور خاص برای مشارکت در بازار لویدرز تشکیل یافته‌اند. با وجود آنکه حاصل جمع ارقام در حساب‌ها نشان داده می‌شود، به استثنای سپرده‌های معین خارجی سه حلقه تأمینی بالا هر کدام براساس اصول و مبانی متعدد فعالیت می‌نمایند. منابع هر عضو صرفاً برای تأمین سهم خسارت در دسترس آنها می‌باشد.

چهارمین حلقه تأمینی لویدرز «دارائی‌های مرکزی لویدرز»^۲ نامیده می‌شود که برای تأمین بخشی از هر خسارت که از محل سه منبع اولیه جبران نشده‌اند در دسترس و تحت اختیار شورایی از لویدرز قرار دارد. این صندوق مرکزی جدید برای حمایت از بیمه‌نامه‌های صادره لویدرز از سال ۱۹۹۳ در دسترس می‌باشد. بیمه‌نامه‌های صادره قبل از این

در جهت منافع بیمه‌گذاران محاسبه و نگهداری می‌شود. پول‌ها جهت تأمین الزامات احتیاطی سرمایه‌گذاری می‌شوند تا به محض نیاز در دسترس باشد. غیر از پرداخت خسارت، وجوه امانی حق بیمه می‌توانند برای تأمین مخارج و هزینه‌های مجاز نظیر حق بیمه‌های اتکایی و هزینه‌های صدور بیمه‌گری مورد استفاده قرار گیرند. آنها برای تأمین سپرده‌های کنترلی خارجی که بخشی از اولین حلقه تأمین را تشکیل می‌دهند، مورد استفاده قرار می‌گیرند. اعضا قادر به دریافت سود از وجوه نخواهند بود تا زمانی که حساب صدور بسته شده (بعد از ۳ سال) و کلیه تعهدات معوقه تأمین گردد. دومین حلقه تأمین لویدرز از سرمایه اضافی ناشی می‌شود که همه اعضا برای تأمین بیشتر فعالیت‌های بیمه‌گری خود نیاز به نگهداری آن در لویدرز دارند. چنانچه سطح منابع سندیکا از جهت وجوه امانی حق بیمه برای تأمین تعهدات بیمه‌گذاران ناکافی تشخیص داده شود، هر عضو اعم از شرکت یا فرد از این سرمایه اضافی برای پرداخت تعهدات خود استفاده خواهد کرد. این سرمایه همچنین به صورت امانی برای حمایت از بیمه‌گذاران نگهداری می‌شود. شرایط شمول این است که باید این دارایی‌ها از قابلیت نقد شوندگی سریع برخوردار باشند. آنها شامل وجه نقد، اوراق سهام، برگه‌های اعتباری و تضمین‌های شرکت بیمه و بانک می‌شود. مبلغ سرمایه مورد نیاز براساس ماهیت و مبلغ ریسک بیمه‌گران عضو تعیین می‌شود. آن دسته از فعالیت‌های بیمه‌گری که

1. Loading Insurance Companies
2. Lloyd's Central Assets

شرعی مبتنی بر قرارداد وکالت، مضاربه، کفالت،^۴ جعاله^۵ یا سایر قراردادهایی است که احتمالاً است برای هر محصول مناسب می‌باشد.

۲. تغییر یا تقویت مجوز کار گزاران فعلی لویدز با یک قرار داد وکالت یا جعاله بین سندیکاها و کار گزارانی که می‌خواهند در رابطه با محصولات تکافل فعالیت و معامله نمایند.

۳. ایجاد یک صندوق جداگانه تکافل برای حمایت از

پرتفوی تکافل، بجای وجوه حق بیمه امانی (این اولین حلقه تأمینی تکافل در لویدز خواهد بود). همه ابعاد اداره این صندوق باید مطابق با موازین شرع باشد. وجوه این صندوق فقط برای پرداخت خسارت‌های تکافل، سهم تکافل اتکایی، هزینه‌های صدور و سایر هزینه‌های مرتبط با عملیات تکافل مورد استفاده قرار می‌گیرد. بیمه‌گر

تکافل زمانی سهم مشارکت خود را دریافت می‌کند که حساب‌ها بسته شده و همه تعهدات تأمین شده باشند.

۴. ایجاد صندوق جداگانه برای اعضاء لویدز و اداره آن کاملاً مطابق با موازین شرعی. این دومین حلقه از تأمین

۲. وکالت: عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین، طرف دیگر را برای انجام امری (نظیر دخل و تصرف در مال) نایب خود می‌کند.

۳. مضاربه: تجارت نمودن از مال غیر. تعریف حقوقی آن عبارت از عقدی است بین دو طرف، بر این مبنا که مال از یک طرف و عمل از طرف دیگر

۴. کفالت: در متون قدیمی همان ضمان بوده و عبارتست از اینکه شخصی مالی که بر ضمه دیگری است را به عهده می‌گیرد. (کفالت به مال به معنای ضمانت در جبران خسارت، است)

۵. جعاله: عبارت است از التزام شخصی به اداء اجرت معلوم در مقابل عملی اعم از اینکه طرف معین یا غیر معین باشد.

تاریخ توسط شرکت ایکوئیتاس^۱ بیمه اتکایی شده‌اند. سایر دارایی‌های مجموعه لویدز (تحت اختیار شورای لویدز) برای تأمین تعهدات بیمه‌ای اعضاء به‌عنوان آخرین راه چاره در دسترس می‌باشند.

همه بیمه‌نامه‌های لویدز به وسیله زنجیره‌ای از تأمین تحت پوشش قرار گرفته و منافع همه مدیران نمایندگی و سندیکاها لویدز از محل حلقه تأمین متقابل پرداخت می‌گردد.

راهکار تکافل برای لویدز:

با وجود چنین نقش مهمی در بازار بیمه دنیا عملیات لویدز کامل نخواهد بود مگر آنکه آنها وارد بازار تکافل شوند. این واقعیت که لویدز یک بازار با قوانین و مقررات مخصوص به خود می‌باشد مانع از شروع عملیات تکافل در لویدز نمی‌شود. موارد زیر نظراتی

عمومی پیرامون چگونگی ورود لویدز به بازار تکافل می‌باشد. البته نیاز خواهد بود تا قبل از بکارگیری این

نظرات مطالعه عمیقی در بریتانیا صورت پذیرد. همچنین ممکن است لازم شود تا از مطابقت این نظرات با موازین

شرعی اطمینان حاصل شود.

۱. تغییر بیمه‌نامه‌های استاندارد لویدز به بیمه‌نامه‌های

با وجود چنین نقش مهمی در بازار بیمه دنیا عملیات لویدز کامل نخواهد بود مگر آنکه آنها وارد بازار تکافل شوند.

1. Equitas

«اگر نمی‌توانی همه کارها را انجام دهی، همه (اجتماع) را ترک نکن»^۱. قبل از تأسیس جداگانه دارایی‌های مرکزی لویدز^۲ برای تکافل، عملیات تکافل لویدز حتی می‌تواند از طریق یک توافق قرض‌الحسنه به دارایی‌های مرکزی لویدز دست یابد. چنانچه سه حلقه اول از تأمین تکافل لویدز به میزان کافی برای پرداخت به مشارکت کنندگان تکافل در لویدز تحقق نیابد، سایر گزینه‌های تکافل لویدز برای دستیابی به دارایی‌های مرکزی لویدز از طریق قرارداد کفالت (ضمانت حمل) می‌باشد. چنانچه سه حلقه تأمینی اول نتوانند آبروی مشترکین را در تعهدات حفظ نمایند، لویدز می‌تواند از دارایی‌های مرکزی خود برای تضمین اعضاء تکافل استفاده کند.

۷. با همه راه حل‌های احتمالی بالا و درک نقش مهم لویدز در صنعت بیمه دنیا، دلیلی برای عدم بکارگیری فعالیت تکافل لویدز وجود ندارد. نمودار ۲ پیرامون مدل فعالیت تکافل برای توسعه لویدز براساس الگوی قرار داد و کالت و راهکارهای احتمالی مورد بحث بالا می‌باشد.

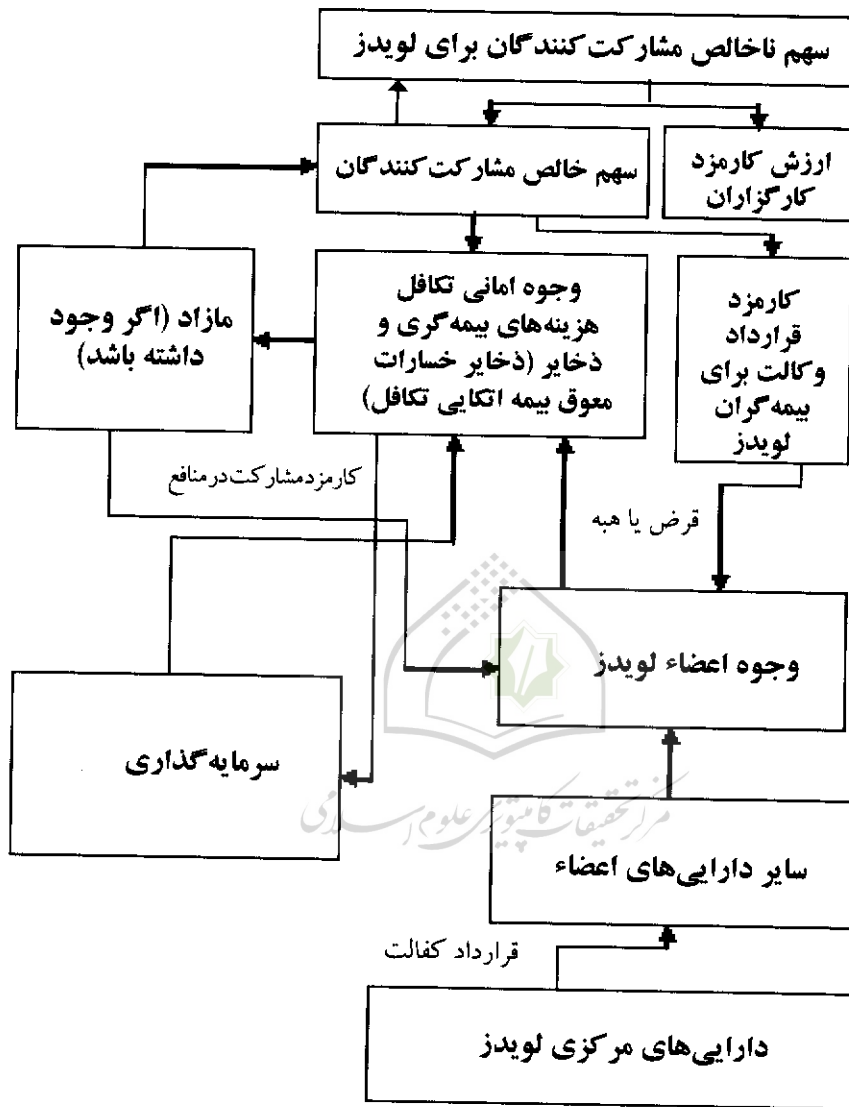
تکافل لویدز خواهد بود که از سرمایه اضافی که اعضاء تکافل نیاز به نگهداری آن دارند، ناشی می‌شود. چنانچه سطح منابع سندیکا یعنی وجوه تکافل برای پرداخت تعهدات مشارکت کنندگان ناکافی باشد اعضاء صندوق به منظور پرداخت تعهدات مشارکت کنندگان از این سرمایه‌ها برای تهیه وام قرض‌الحسنه (وام بدون بهره) استفاده می‌نمایند. این وام قرض‌الحسنه از محل وجوه اضافی عملیاتی سال‌های بعد که دوباره عملکرد مثبت می‌شود باز پرداخت می‌گردد.

۵. سومین حلقه تأمینی تکافل لویدز از سایر دارایی‌های تحت تملک بوسیله هر یک از اعضاء تکافل لویدز نشأت می‌گیرد که باید بطور مجزا مطابق با شرع اداره و بکار گرفته شود. چنانچه وجوه موجود در دو حلقه اول ناکافی باشند از این دارایی‌ها برای فراهم کردن وام قرض‌الحسنه استفاده خواهد شد.

۶. از آنجا که هر یک از سه حلقه تأمینی اول لویدز براساس مبانی جداگانه ای عمل می‌نمایند به این معنی که منابع اعضاء فقط برای پرداخت سهم آنها از خسارت در دسترس می‌باشد، پس مشکلی برای داشتن سه حلقه تأمینی تکافل به صورت جداگانه وجود نخواهد داشت. چهارمین حلقه تا حدودی دشوار و حساس است و ممکن است مانند ایجاد دارایی‌های مرکزی لویدز شکل‌گیری جداگانه دارایی‌های مرکزی لویدز برای تکافل زمان بر باشد. با این همه برای فعالیت تکافل لویدز نیاز به انتظار نیست تا دارایی‌های مرکزی لویدز برای تکافل تأسیس گردد. برای چنین مواردی در اسلام اصلی وجود دارد

1. «If you can not do all, do not leave all»
2. Lloyd's Central Assets (ACL)

نمودار ۲* . مدل فعالیت تکافل برای لویدز



* همه راهکارها و الگوهای فوق‌الذکر صرفاً عقاید و نظرات شخصی نویسنده است و آنها عقاید و نظرات لویدز را در حال حاضر نشان نمی‌دهد.

منبع:

1. Iqbal, M 2005, *General takaful practice*, Gema insani, Jakarta.