بیمه تضمین و تضمین های قرارداد

مالک یک چاپخانهء کوچک در روزنامهء محلی می‏خواند که‏ شورای شهر پیشنهادهای عمومی مناقصه برای چاپ یک‏ فرم جدید مالیات بر دارایی را می‏پذیرد.مناقصه 30 درصد پیش پرداخت مبلغ کل را پیشنهاد می‏کند.

این خبر خوبی برای صاحب چاپخانه است.به دست‏ آوردن این قرارداد،ممکن است موفقیت تجاری بزرگی‏ باشد؛بدون داشتن ریسک عدم پرداخت،نوید کار پرسودی‏ می‏دهد و مشتری هم که از مقالات محلی است.صاحب‏ چاپخانه ضمن بررسی مناقصه متوجه می‏شود که سه شرط زیر باید اجرا شود:

1.در هنگام مناقصه،صاحب چاپخانه موظف است تا «ضمانت نانه‏ای»به نام شورای شهر ارائه کند.در صورت‏ انعقاد قرارداد،مسؤول چاپخانه طرف دیگر قرارداد خواهد بود.

2.هم‏چنین صاحب چاپخانه ملزم به ارائه«صمانت نامهء حسن انجام کار»نیز خواهد بود.این ضمانت‏نامه برای انجام‏ دادن درست مفاد قرارداد تحت شرایط مورد نیاز مناقصه‏ خواهد بود.

3.مسؤول چاپخانه باید«ضمانت نامهء پیش‏پرداخت» 30 درصدی نیز به گونه‏ای که در مناقصه مشخص و تعریف‏ شده ارائه کند.

صاحب چاپخانه چگونه می‏تواند این ضمانت‏نامه‏ها را فراهم کند؟کار چاپخانه به هیچ وجه فعالیت تجاری با سرمایهء بسیار زیاد نیست.گرچه سودهایی که با خون دل به‏ دست آمده به طور مستمر مجددا در همین کار سرمایه‏گذاری شده‏اند.اینجا هم مانند بسیاری از مؤسسه‏های کوچک و متوسط،ارتباط اساسی بین اعتبار بانکی با نیازهای کوتاه مدت مالی وجود دارد.بنابراین‏ صاحب چاپخانه نمی‏تواند بی‏درنگ از بانک درخواست‏ کمک اضافی کند زیرا این عمل حد اعتبار چاپخانه را کاهش‏ می‏دهد و مانع فعالیت جاری آن خواهد شد.افزون بر این، ضمانت نانه‏های درخواستی برای مناقصه در اصطلاح‏ «درخواست تضمین اولیه»نامیده می‏شوند.طرفی که ضمانت نانه‏ها به نام او صادر می‏شود(شورای شهر) می‏تواند عندالمطالبه وجه ضمانت‏نامه را تقاضا کند.اگر بانک بخواهد چنین ضمانت‏نامه‏ای را صادر کند،به طور یقین از صاحب چاپخانه می‏خواهد تا وثیقه‏ای فراهم نماید.

صاحب چاپخانه در مواجهه با این مشکلات،تصمیم‏ می‏گیرد که به طور کلی مناقصه را فراموش کند،زیرا به او ثابت شده که رقابت برای مناقصه،نتیجه ندارد و موقعیت‏های مهمی را از دست خواهد داد.

این مثال،یک مثال موهوم نیست.در واقع همهء کشورها،دولت‏های ملی و محلی و به ویژه شرکت‏های‏ خصوصی به تضمین نامهء پیمان‏کاران ساختمانی یا عرضه‏ کنندگان کالاها یا خدمات نیاز دارند تا تهدات قراردادی را به پایان برسانند.به طور کلی این یک الزام قانونی یا مقرراتی است و در مواردی که این گونه نیست،معمولا یک‏ عمل قراردادی است.برای بسیاری از شرکت‏ها و به ویژه‏ برای مؤسسات کوچک‏تر،این ضمانت‏نامه‏ها بسیار سنگین‏ است.با وجود این،دو راه وجود دارد که در صورت انجام‏ آن‏ها این بار تا حد زیادی سبک خواهد شد.

1.بیمه‏نامهء تضمین

در بسیاری از کشورها و به ویژه در کشورهای در حال‏ توسعه،شرکت‏های بیمهء تخصصی،امکان صدور ضمانت‏نامه را به صورت جایگزین ضمانت‏نامه‏های بانکی‏ سنتی پی گیری نکرده‏اند.این فعالیت که به نام بیمهءنامهء تضمین شناخته شده است به طور اهم امکان دادن تضمین‏ بازار مالی را با بالا بردن ظرفیت بازار بیمه ملی و بیمهء اتکایی بین‏المللی در مقایسه با بانک‏ها افزایش می‏دهد. افزون بر این،استفاده و کاربرد ضمانت‏نامه در بازار بیمه به‏ طور چشم‏گیری به رشد اقتصاد ملی نیز کمک می‏کند. ضمانت‏نامه‏هایی که شرکت‏های بیمه صادر می‏کنند معمولا شامل وثیقهء ملکی نمی‏شوند.از آنجا که این نوع‏ ضمانت‏نامه‏ها ریسک بانکی نیستند شرکت‏های‏ درخواست‏کنندهء چنین تضمین‏هایی از استفاده از اعتبار بانکی خودشان که نیاز مبرمی به آن دارند معاف می‏شوند.

2.تضمین‏های قرارداد

انجمن بین‏المللی بیمهء اعتبار در تلاش است تا از عبارات تحمیلی قراردادی که برای یک طرف قرارداد،امتیاز ناعادلانه قایل می‏شود جلوگیری کند.در دنیای‏ ضمانت‏نامه‏ها،ابزار پیشرفتهء دستیابی به این هدف با ارزش‏ عبارت است از«قوانین یکپارچه برای تضمین‏های قرارداد».

در سال 1993 بعد از چندین سال کار،اتاق بازرگانی‏ بین‏المللی این قوانین یکپارچه را برای تضمین‏های قرارداد پذیرفت که در اول ژانویهء سال 1994 عملی شد.از طریق‏ این قوانین،اتاق بازرگانی بین‏الملل در پی این است که برای‏ مشاغل نوعی از ضمانت‏نامه را پیشنهاد و ارائه نماید که‏ بتواند تعادل را بین دو طرف قرارداد حفظ کند،بدون این که‏ هر کدام از دو طرف در وضیعت برتر از دیگری قرار گیرد.

قوانینی برای نوعی از ضمانت‏نامه وضع شده‏اند که‏ حمایت کافی از عموم افراد ذی‏نفع خصوصی قرارداد را فراهم کنند و از استفادهء نادرست که افراد ذی‏نفع فاقد اصول‏ اخلاقی از«تضمین درخواست اولیه»می‏توانند به عمل‏ آورند جلوگیری نمایند.همان‏گونه که گفتیم‏ «ضمانت‏نامه‏های اولیه»که جدا از قراداد اصلی هستند، تضمین می‏کنند که قرارداد تکمیل خواهد شد و در اغلب‏ موارد با اولین تماس و بدون هیچ توجیه قبلی وجه آن قابل‏ پرداخت خواهد بود.استفاده از تضمین‏های قرارداد به جای‏ «تضمین درخواست اولیهء»عیر مشروط،مزایای زیر را برای‏ عرضه‏کنندگان(چاپخانه کوچک در مثال ما)خواهد داشت.

1.احتمالا عرضه‏کنندگان،اجباری برای تهیهء وثیقه نظیر ودیعه‏های نقدی که موجب کاهش ظرفیت وام‏گیری‏شان‏ می‏شود،ندارند.

2.آنان می‏توانند درخواست صدور ضمانت‏نامه را از یک‏ شرکت بیمه بنمایند.باید توجه داشت که شرکت‏های بیمه‏ معمولاتمایلی به صدور«تضمین درخواست اولیه»ندارند.

3.آنان از افزایش ظرفیت اعتباری منتفع خواهند شد.

4.آنان می‏توانند ضمانت‏نامه‏های مورد نیاز را با صرف‏ هزینهء کمتری به دست آورند.زیرا ریسک دعوت به پرداخت‏ ناعادلانهء یک ضمانت‏نامه تحت مقررات واحدی برای تضمین‏های قرارداد کمتر از«تضمین درخواست اولیه»است.

5.آنان جانشین دایمی برای ودیعهء نقدی خواهند داشت‏ که گاهی افراد ذی‏نفع خاصی این نوع ودیعه را نقد درخواست می‏کنند و باعث ایجاد مشکلات مالی جدی‏ برای انعقاد کنندگان قرارداد می‏شوند.

همهء این مزایا برای یک شرکت از اهمیت برخوردار است و به ویژه برای شرکت‏های کوچک و متوسط سودمند می‏نماید زیرا نیازهای اعتباری و ظرفیت وام‏گیری‏شان‏ زمانی که لازم است«ضمانت‏نامه‏های درخواست اولیه»را فراهم کنند به شدت محدود می‏شود.با توجه به دلایل ارائه‏ شده،مقامات دولتی در بخش مالی،درآمد داخلی و بیمه،به‏ ویژه در کشورهای توسعه یافته باید مجوز ایجاد شرکت‏های‏ بیمهء علاقه‏مند به تخصصی شدن در بخش«بیمهء تضمین»را صادر کنند.مقامات باید برنامه‏های اداری مورد نیاز برای‏ تأسیس و پیش بردن این نوع کار بیمه‏ای را تسهیل و استفاده از تضمین‏های قرارداد را تشویق کنند.

منبع ،1996 Insurance FanumṣApril

بیمه در جهان عرب

توضیحات کن‏لارتر و جرج‏ماهر،مدیران بیمهء اموال‏ و حوادث در تیلینگ‏هاست تاورزپرین دربارهء عوامل‏ و گرایش‏های گوناگون مؤثر بر بیمهء کشورهای عربی‏ اعم از بیمه‏گران داخلی و خارجی

بازارهای بیمهء عربی در مقایسه با بازارهای جهان غرب رشد چندانی نیافته‏اند زیرا با وجود تلاش دولت‏های منطقه برای‏ توسعهء صنعتی،سیاست‏های رشد و توسعهء این مناطق‏ هم‏چنان به نفت وابسته است.«دنیای عرب»منطقهء مورد نظر در این مقاله در Arig راهنمای بیمه‏ای شرکت‏های بیمهء جهان عرب(1996)مورد مطالعه قرار گرفته و شامل 15 کشور می‏شود که صرفا به دلیل زبان مشترک و گرایش به‏ اسلام به هم پیوند خورده‏اند.