

نقشه راه دستیابی به استانداردها و ساختار مشترک ارزیابی توانگری مالی بیمه گران

مترجم: بهرام علی تیموری^۱

مقدمه

۱. در اکتبر سال ۲۰۰۵، انجمن بین المللی ناظران بیمه ای^۲ مقاله ای به نام "چارچوب جدید جهت نظارت بیمه ای در راستای ساختار و استانداردهای مشترک ارزیابی توانگری مالی بیمه گر" را تأیید نمود (مقاله ساختاری). مقاله ساختاری مذکور، منطق و مضامین یک چارچوب نظارت بیمه ای را تشریح می نماید. انجمن بین المللی ناظران بیمه ای در همان زمان مقاله دیگری در خصوص ساختار و استانداردهای مشترک ارزیابی توانگری مالی بیمه گر (مقاله بنیادی) به نام "مبنایی برای فرمول بندی الزامات مالی نظارتی" را تأیید نمود. مقاله ساختاری مذکور طرح (نمای) ساختار و استانداردهای مشترک را با برجسته نمودن برخی مبانی مهم تدوین الزامات مالی مقرراتی، ترسیم می کند. در این مقاله سعی شده مبنایی برای استانداردهای در حال توسعه مربوط به ارزیابی توانگری مالی بیمه گر ارائه شود.

۱. کارشناس مدیریت بیمه

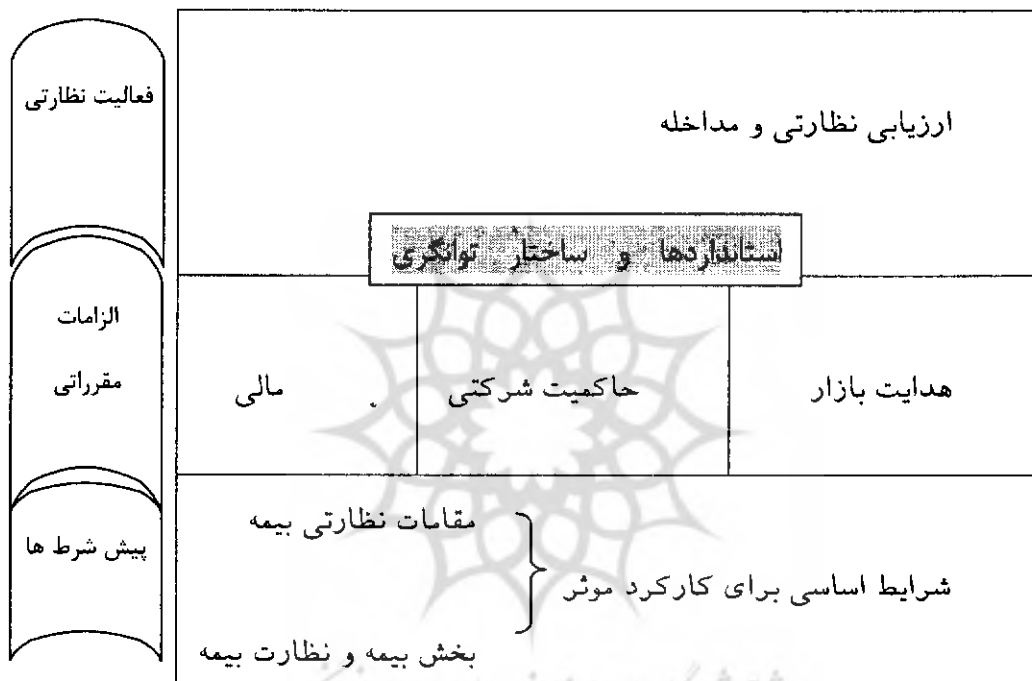
۲. انجمن بین المللی ناظران بیمه ای اولویت بالایی برای تشریح ساختار و استانداردهای مشترک ارزیابی توانگری مالی بیمه گر قایل شده است زیرا موجب تقویت شفافیت و یکپارچگی گردیده و امکان مقایسه بیمه گران را افزایش می دهد. این موضوع به طور عمده به نظارت بر صنعت بیمه در جهت حفظ منافع مشتریان، صنعت، سرمایه گذاران و سایر افراد ذی نفع کمک می کند. گام نخست بهبود اساسی شفافیت رژیم های توانگری موجود و وضعیت مالی بیمه گران انفرادی است. گام بعدی حرکت به سمت یکپارچگی رژیم های توانگری است. ممکن است اینگونه انتظار رود که شفافیت بهبود یافته و افشاگری، به خودی خود موجب ایجاد انگیزه شود و به عنوان کاتالیزوری (شتاب دهنده) برای یکپارچگی رژیم ها و ارزیابی های نظارتی عمل نماید. به علاوه رویکردی مشترک، سطحی از میدان عمل برای صنعت بیمه را حمایت خواهد نمود و احتمالاً موجب کارایی مدیریتی تجاری می شود. استانداردهای شفاف و قابل مقایسه همچنین ممکن است موجب تسریع همکاری نظارتی بیشتر شود که بوسیله درک فزاینده ناشی از قدرت احتیاطی نهادهای سایر کشورها ایجاد شده است.

۳. این مقاله (مقاله نقشه راه) برنامه کاری پروژه مذکور را طراحی می نماید. انجمن بین المللی ناظران بیمه ای متوجه شد که این طرح ضرورتاً چندین سال به طول خواهد انجامید. مقیاس و ماهیت طرح نقشه راه در محیطی پویا به گونه ای است که در طول زمان مستلزم تکامل خواهد بود. مهم است تا فعالیت کاری پیشنهادی در راستای اهداف مطلوب ترسیم گردد، حتی اگر اهداف مذکور به طور احتمالی صرفاً در آینده دورتری قابل حصول باشند.

۴. بنابراین نقشه راه اولاً مزایای نهایی قابل ارائه طرح کلی شکل تجسم یافته (عینی) از ساختار، استانداردها و دستورالعمل های بیشتر برای ارزیابی توانگری مالی بیمه گر را بیان می کند. ثانیاً بر مبنای تجزیه و تحلیل الزامات و منابع در دسترس، حیطة های عمده کاری را که باید ظرف دو سال آینده صورت پذیرد، تعریف نموده و ترتیب اولویت کاری را تنظیم می نماید. ثالثاً جهت انجام کار مذکور، همراه یک جدول زمانی تا پایان سال ۲۰۰۶ و در برخی موارد تا سال ۲۰۰۷، فرآیندی را پیشنهاد می نماید.

۵. ساختار و استانداردهای مشترک ارزیابی توانگری مالی بیمه گر به عنوان بخشی از چارچوب گسترده نظارت بیمه ای، همان گونه که در مقالات مذکور مطرح گردیده و در نمودار شماره ۱ نشان داده شده، به کار گرفته خواهد شد.

نمودار ۱



۶. این مقاله جنبه های مختلف مربوط به نظارت بیمه ای را پوشش داده و انجمن بین المللی ناظران بیمه ای تاکنون استانداردها و مقالات مباحثه ای در خصوص برخی از حیطه های مذکور را به رشته تحریر درآورده است. مقاله نقشه راه بر اولویت انجمن بین المللی ناظران بیمه ای مبنی بر کار اساسی بیشتر بر روی ارزیابی توانگری مالی متمرکز بوده و عمداً به جنبه های عمومی تر نظارت بیمه ای نمی پردازد. انجمن بین المللی ناظران بیمه ای به بازنگری و بسط ساختار و مضامین کامل کاری انجمن که جهت استحکام مقاله مزبور لازم است، ادامه خواهد داد. هرچند این موضوع خارج از حوزه این مقاله است.

۷. بنابراین ساختار و استانداردهای مشترک توانگری مالی شامل سه گروه از موضوعات: گروه مالی، گروه حاکمیتی و گروه عملکرد بازار است و دو سطح بالای چارچوب فوق یعنی الزامات مقرراتی و ارزیابی و مداخله نظارتی را تبیین می نماید. این مقاله، با تاکید بر نیاز به رویکردی منسجم، به توصیف هر یک از این عناصر به میزانی که می باید در ارزیابی توانگری مالی بیمه گر مد نظر قرار گیرند، می پردازد.

۸. انجمن بین المللی ناظران بیمه تاکید می کند که درجهت توسعه یک ساختار و استانداردهای مشترک برای ارزیابی توانگری بیمه گر این نهاد، به کارهای انجام شده در رابطه با توانگری در جاهای دیگر توجه کرده و به این توجه ادامه خواهد داد.

۹. به طور خاص تر انجمن، نقش هیئت استانداردهای بین المللی حسابداری^۱ را در تدوین استانداردهایی برای گزارشگری مالی عمومی، به طور مشخص ارزیابی دارایی ها و تعیین ذخایر فنی و تعهدات بیمه به رسمیت می شناسد. علاوه بر این کار IASB به سوی گزارشگری مالی عمومی عناصر سرمایه گسترش می یابد. با وجود نقش مهم IASB، انجمن یک مسئولیت مشخص نسبت به تنظیم استانداردهای احتیاطی برای ذخایر فنی برعهده دارد. اهداف نظارت بیمه در سراسر کشورهای جهان در خصوص روش ها و اصول بیمه انجمن (اصول اساسی بیمه ۲۰۰۳) منعکس گردید و همه کارهای انجمن تمایل به نتیجه گیری از اختلاف در تاکید بین کار انجمن و IASB دارد. با این حال انجمن اعتقاد دارد که بسیار بهتر خواهد بود اگر روش های محاسبه اقلام، به طور کلی گزارش های مالی با کمی تغییر احتمالی در جهت رفع الزامات گزارشگری احتیاطی قابل استفاده یا اساساً سازگار با اهداف گزارشگری نظارتی باشند و این یک مشارکت فعال برای مرحله دوم از برنامه قراردادهای بیمه را ایجاد می نماید. IAIS همچنین تاکید می کند که برنامه کاری طراحی شده در این مقاله، به تدوین به موقع و داده های سازمان یافته و کار پیش بینی شده IASB کمک خواهد کرد.

۱۰. علاوه بر این IAIS تمایل به خلق ثروتی از دانش و استفاده کامل از دیدگاه موجود در مجموعه نظارتی، صنعت و جاهای دیگر دارد. IAIS کسب توصیه های دقیق از اکچوئری حرفه ای را پیش بینی نموده و از حمایت انجمن اکچوئر بین المللی^۲ سپاسگزاری می نماید. IAIS در انجام این پروژه یک فرآیند

1. International Accounting Standards Board (IASB)

2. International Actuarial Association (IAA)

تکاملی مستمر را دنبال می کند که روشن، شفاف و سازمان یافته است و در برگیرنده یک دوره مذاکرات در حال پیشرفت با ناظران می باشد. این امر شامل دعوت صنعت به مشارکت در جلسات مربوط به IAIS و انتشار گسترده پیش نویس مدارک برای مشاوره است.

۱۱. همان طور که در بالا اشاره شد، مقیاس و پیچیدگی برنامه اصلی زمانی پذیرفته می شود که یک سلسله از ابتکارات در زمینه ارزیابی توانگری بیمه و گزارشگری مالی عمومی به دنبال یک روش منعطف پایدار برای هدایت پویای جریانات انجام پذیرد. مقاله نقشه راه گام به گام برای دربرگرفتن توسعه ها و بینش های بیشتر به روز می شوند. هرگونه اصلاحات و تجدید نظر نسبت به مقاله نقشه راه به موقع انجام خواهد شد.

نظراجمالی نسبت به کارهای IAIS تاکنون و اولویت های آتی

۱۲. از همان ابتدا، IAIS یک سلسله از اصول، استانداردها و مقالات ارشادی را در جهت اهداف خویش تعیین نموده است. اصول مهم بیمه ای انجمن زنجیره گسترده ای از موضوعات مرتبط با بیمه و نظارت بیمه را بیان می کند. تعداد قابل توجهی از موضوعات برجسته و مهم در اصول اساسی بیمه ای انجمن در دیگر مقالات اصولی، استانداردها، مقالات ارشادی یا مقالات موضوعی تشریح شده اند.

۱۳. مقایسه کلی بین ساختار و مبانی روش پیش بینی شده برای ارزیابی توانگری از یک طرف (همان طور که نمودار شماره ۱ نشان می دهد) و تنظیم مقالات فعلی IAIS از طرف دیگر خاطر نشان خواهد کرد که اولویتها برای کار بیشتر در حوزه ارزیابی توانگری شامل موارد ذیل است:

- تشریح و تبیین انسجام و وابستگی متقابل عناصر مختلف شناخته شده این رویکرد و نقش آنها در یک رژیم پایدار
- شرح وابستگی متقابل چهار عنصر اصلی الزامات مالی برای ارزیابی توانگری بیمه گر: ذخایر فنی، الزامات سرمایه، تناسب و ارزیابی دارایی ها، شناسایی و ارزیابی اشکال سرمایه. این کار باید شامل تبیین و شناسایی عوامل ریسک، کمیت نمایی ریسک ها و روش انعکاس آنها در ذخایر فنی و الزامات سرمایه در داخل یک رویکرد ترازنامه کلی باشد.
- پس از آن یک رساله منسجم پیرامون این موضوع و ارتباطات بین آنها باید در یک مقاله، استانداردهای جداگانه تعیین گردند.

- پیش بینی می شود که استانداردهایی برای هر یک از ۴ رکن "مالی" فوق تعیین شود . کار IASB به روشنی مرتبط با این مورد است. مشاوره و کار انجام شده انجمن در مورد اشکال مناسب سرمایه، اطلاعات مفیدی را ارائه خواهد کرد.
- استانداردهای بیشتر دیدگاه کلی انجمن را نسبت به دسته حاکمیتی از جمله مدیریت ریسک توسعه خواهد داد. اطلاعات انجمن در باره موضوعات مدیریت سرمایه گذاری قبلاً در دسترس قرار گرفته است. علاوه براین ، پیش نویس یک استاندارد حاکمیتی راجع به مدیریت دارایی- بدهی هم اکنون در سطح پیشرفته‌ای قرار دارد.
- انجمن همچنین نیاز برای تدوین تبیین استاندارد جداگانه با موضوعات کارکرد بازار را در یک شرایط توانگری پیش بینی می‌نماید.
- IAIS برای دستیابی به شفافیت و رقابت پذیری به افشاگری عمومی توجه می‌کند. دو استاندارد راجع به افشاگری عمومی تاکنون پذیرفته شده و کار بیشتر در این مورد در دست انجام است. همان‌طور که بر روی موضوعات توانگری پیشرفت می نماید مشخص خواهد شد که آیا نیازی به یک استاندارد جداگانه در مورد افشاگری عمومی در داخل یک شرایط توانگری وجود دارد یا خیر.

نتایج نهایی قابل ارائه؛ مقالات ارشادی، ساختاری و استانداردها

۱۴. همان‌طور که قبلاً ذکر شد در نمودار شماره ۱ نقطه شروع مطلوبی برای تجزیه و تحلیل ارکان اساسی یک رژیم مقرراتی و به طور خاص تر رژیم توانگری ارائه شده است. نمودار شماره ۱ ممکن است به عنوان یک نمایش ترسیمی از ارکان برجسته در اصول اساسی بیمه در نظر گرفته شود. تعداد قابل توجهی از این موضوعات قبلاً در دیگر مقالات اصولی، استانداردها، مقالات ارشادی یا مقالات موضوعی تشریح شده‌اند. به هر حال مقالات ساختاری و بنیادی نیاز به تدوین مجموعه ای از مقالات دقیق تر درباره ارزیابی توانگری بیمه گر را مطرح می‌نمایند.
۱۵. علاوه براین مقالات بنیادی و ساختاری، انجمن ساختار جامع مشترکی برای ارزیابی توانگری بیمه گر تعیین خواهد کرد که این اساس مقالات ارشادی و استانداردهای بیشتر را شکل خواهد داد. به همین نسبت کار در دو مرحله اصلی انجام خواهد شد. مرحله اول به تشریح وابستگی متقابل عناصر در یک سیستم توانگری متمرکز می شود . کار باجزئیات بیشتر بر روی تعدادی از استانداردهای خاص

عمدتاً در مرحله دوم انجام می‌شود تا این‌که انسجام آن محقق گردد. هر چند ممکن است بعضی کارها بر روی استانداردهای خاص قبلاً در مرحله اول به طور مفیدی شروع شده باشد.

۱۶. در مرحله اول یک مقاله گسترده ساختاری و مشترک برای ارزیابی توانگری بیمه گر (مقاله ساختاری) و فلسفه کلی IAIS در مورد ارزیابی توانگری بیمه گر طراحی خواهد شد. آن همچنین با ایجاد و توسعه مقاله بنیادی، تجزیه و تحلیل منظم (حساب شده) و منسجمی از ابعاد و ارکان اصلی الزامات مالی مقرراتی را، به ویژه نقش‌های احتمالی مربوط به ذخایر فنی و سرمایه در یک سیستم توانگری حساسیت ریسک ارائه خواهد داد. همچنین با انجام کار بر روی مقاله ساختاری انتظار می‌رود هر نیازی برای استانداردها و مقالات ارشادی احتمالی دیگر نمایان گردد. آن همچنین به موقع طراحی می‌کند که چگونه این دسته از مقالات درخصوص ارزیابی توانگری بیمه گر در رویکرد گسترده‌تر انجمن نسبت به نظارت بیمه به کار گرفته شود. انجمن پیش‌بینی می‌کند مقاله ساختاری در سال ۲۰۰۶ تکمیل شود. هرچند ممکن است با ادامه کار به روز آمدسازی کار ضرورت یابد.

۱۷. در مرحله دوم، استانداردهای بیشتر و احتمالاً مقالات ارشادی برای ملاک‌های کمی و کیفی برای الزامات مقرراتی و ارزیابی توانگری و مداخله در یک کشور، متناسب با سطح دوم و سوم مقاله ساختاری نظارت بیمه به ترتیب در یک کشور تعیین خواهد شد. مقاله‌های ارشادی مفاهیم هر یک از استانداردها را منعکس نمی‌کنند اما به بیان دقیق‌تر برای کمک به توسعه الزامات مقرراتی یا حمایت فرآیند نظارتی، در بعضی موارد خاص رهنمود ارائه می‌دهند. تبیین استانداردهای جزئی‌تر آشکارا از نیاز به مقالات ارشادی می‌کاهد. با پیشرفت کار توسعه استانداردها موضوعاتی که به موجب آن مقالات ارشادی بیشتر لازم می‌شود آشکار خواهد گردید. انجمن شروع تهیه این مقالات در سال ۲۰۰۶ و مراحل مربوط به تکمیل آنها در سال ۲۰۰۷ و پس از آن را پیش‌بینی می‌کند.

۱۸. ساختار مشترک، استانداردها و مقالات ارشادی به موقع یک سری اسناد و مدارک منسجم یا کتابچه راهنما- همان‌طور که در نمودار ۲ به اجمال نشان داده می‌شود، ایجاد می‌نماید. نمودار ۲ برای نمایش روابط متقابل عناوین مختلف و نوع مقالات در نظر گرفته شده و دارای هدف ارشادی است. مقالات مربوط به توانگری (همان‌طور که در نمودار ۱ نشان داده شده است) در مجموع کار انجمن لحاظ شده و قابل درک است که موضوعات بعضاً به صورت اجمالی در خانه‌ها از طریق مقالات عمومی‌تر IAIS تبیین گردند.

نمودار ۲. ساختار مشترک ، استانداردها، مقالات ارشادی برای ارزیابی توانگری بیمه گر

هدایت بازار استانداردها و مقالات ارشادی	حاکمیت شرکتی استانداردها و مقالات ارشادی	مالی استانداردها و مقالات ارشادی	ارزیابی نظارتی و مداخله
استانداردها و مقالات ارشادی	استانداردها و مقالات ارشادی	استانداردها و مقالات ارشادی	الزامات مقرراتی
ساختار مشترک انجمن برای ارزیابی توانگری بیمه گر (مقاله ساختاری)			

- IAIS تاکید می‌کند که مقالات یک رژیم توانگری خاص را برای به کارگیری اجباری به وسیله کشورهای عضو IAIS توصیه نمی‌کنند، هر چند که مقالات برای ایجاد چارچوب اصلی توسعه و روز آمد شدن رژیم توانگری و نظارت این کشورها در نظر گرفته شده است. تنوع بازارها و تمایل به پیشرفت اصلاح روش های مدیریت ریسک منوط به آن است که استانداردها و ساختار مشترک برای ارزیابی توانگری به طور اصولی پایه ریزی شوند. با این همه همگرایی و مقایسه مطلوب می‌تواند نه فقط در داخل یک چارچوب کیفی بلکه درملاک‌های کمی تایید و نشان داده شود.

- انجمن قصد دارد تا مقالات را در سطح بالا و در عین حال سطح واقعی اهداف بیان نماید.

IAIS از ابتکار عمل‌ها یا فعالیت‌های جاری انجام گرفته برای ارتقای بینش و روش ارزیابی توانگری و فنون مختلف توسعه یافته و اصلاح شده نسبت به این اهداف آگاه است. IAIS انتظار دارد که مقالات IAIS از فرآیند های پویا حمایت کنند و برای تقویت ، بهبود شفافیت و رقابت پذیری و همگرایی ارزیابی توانگری مالی بیمه گران جهان رهنمود عرضه نمایند. IAIS اذعان می‌کند که بسیاری از رژیم های توانگری از معیارهای تعیین شده به وسیله این مقالات پیروی نخواهند کرد اما پیش بینی می‌نماید که

رژیم توانگری که در یک کشور اعمال می شود با تمام قوا در جهت سازگاری با مقالات IAIS توسعه خواهد یافت.

حوزه هایی برای فعالیت بیشتر: ساختار مشترک IAIS برای ارزیابی توانگری بیمه گر

۱۹. مقاله ساختاری با تاکید بر این که تعیین و ارزیابی توانگری بیمه گر دارای ابعاد کمی و کیفی است، بر روابط متقابل این ابعاد اهمیت قایل می شود. برای حفظ چارچوب به صورت ثابت و پویا، الزامات دقیق تر در یک عنصر دلالت بر نیاز برای مقیاس های قوی تر در سایر موارد دارد به هر حال حداقل سطح پوشش هر عنصر ساختار، نیاز به تعیین یک سطح دقیق و کافی و مورد توافق به عنوان یک استاندارد قابل قبول بین المللی دارد.

۲۰. در مقاله بنیادی انجمن به منظور به کارگیری یک سر مشق^۱ عقلایی برای کار بیشتر انجمن در تدوین الزامات مقرراتی یک نهاد مالی با یک دیدگاه دقیق تری نسبت به تعدادی از عناصر کلیدی یا بنیادی اعمال می نماید. انجمن در مقاله ساختاری تاکید می کند که این کار در یک رویکرد گسترده به کار گرفته شود.

۲۱. مقاله ساختاری این کار را با ارائه برخی اهداف (همان طور که در پاراگراف های زیر طراحی شده است) پیش می برد. ضمیمه شماره ۲ یک طرح کاربردی از مقاله ساختاری ارائه می دهد. IAIS تاکید می کند که مقاله ساختاری از لحاظ ماهیت موجز و مختصر، تشریح کننده عناصر اصلی و وابستگی متقابل آنها در یک رژیم توانگری و ارائه کننده یک دور نمای مشترک خواهد بود. این امر در جهت کاستن نیاز برای استانداردهای بیشتر در مورد هر یک از این عناصر اصلی در نظر گرفته نشده است.

۲۲. مقاله ساختاری هریک از سه جنبه اصلی توانگری را تبیین می کند: گروه مالی، گروه حاکمیتی و گروه هدایت بازار. روابط متقابل بین عناصر مختلف یک رژیم توانگری با تبیین انسجام این رویکردها تشریح می شود همان طور که در نمودار ۱ طراحی شده است و دقت بیشتری نسبت به مبانی کیفی نظیر نقش های مهم حاکمیت سالم، هدایت بازار و الزامات افشاگری عام منظور می شود و به طور خاص تر بیان می شود که چگونه الزامات کمی و کیفی با هم مرتبط بوده و در یک رژیم متوازن به طور

متقابل تقویت می شوند. بنابراین مقاله ساختاری در فراهم نمودن یک رویکرد متوازن و منسجم نسبت به ارکان یک رژیم توانگری کمک می کند.

۲۳. مقاله ساختاری همچنین درباره ارتباط متقابل بین ذخایر فنی و الزامات سرمایه در یک رویکرد کلی ترازنامه و میزان هر یک از عوامل ریسک شناسایی شده را که ممکن است در ذخایر فنی و یا الزامات سرمایه موثر باشند بحث می نماید همان طور که قبلاً اشاره گردید در مقاله بنیادی تعیین و ارزیابی وضعیت یک بیمه گر و استحکام آن نیازمند یک بینش منطقی نسبت به ترازنامه کلی بیمه گر ، عوامل ریسک مورد مواجهه بیمه گر و نتایج ناشی از تحقق این ریسک ها می باشد. این انسجام به صورت تصویری در نمودار ۳ با تاکید بر روابط متقابل بین تعیین ذخایر فنی و الزامات سرمایه بیان شده است. سطح سلامتی یک رژیم توانگری خاص به وسیله ترکیبی از این عناصر و روشی که هر یک از آنها برای نشان دادن وضعیت ریسک یک بیمه گر طراحی شده اند ، تعیین می شود.

نمودار ۳. ارزیابی نظارتی از وضعیت مالی یک بیمه گر



دارایی ها

الزامات بدهی و سرمایه

وضعیت مالی

۲۴. IAIS پیش بینی می کند که تشریح مقاله ساختاری با یک دیدگاه منسجم و دقیق‌تری نسبت به همه این عناصر، از جمله الزامات مقررات مالی، وجود یک گام بسیار کارا و بهره‌وری متوسط در تدوین استانداردها و مقالات ارشادی دیگر با تضمین، سازگاری روش را ثابت خواهد کرد. آن همچنین برای درک ساده‌تر مقالات ارشادی و دیگر استانداردها و روابط متقابل آنها در نظر گرفته خواهد شد.

۲۵. علاوه بر این انجمن انتظار دارد که مقاله ساختاری برای فراهم نمودن اطلاعات مفید نسبت به کار جاری در حوزه ارزیابی توانگری و توانگری بیمه‌گر ارائه شود و به‌ویژه انجمن را در فراهم کردن اطلاعات به مرحله دوم برنامه قراردادهای بیمه IASB از طریق ارائه روش‌شناسی تحلیلی منسجم و مدل ارزیابی توانگری بیمه‌گر کمک می‌کند.

زمینه های کار بیشتر؛ استانداردهای الزامات مقرراتی

۲۶. انجمن پیش بینی می‌کند که علاوه بر مقاله ساختاری تعداد محدودی از استانداردها در موضوعات توانگری با تحت شمول قراردادن مجموعه‌ای گسترده از عناوین مرتبط تهیه شوند. این استانداردها با برخی تمایزات در صورت لزوم در همه انواع فعالیت بیمه و بیمه اتکایی به کار گرفته می‌شوند پیش بینی می‌شود که به ویژه اقلام فنی‌تر در مقالات ارشادی که ممکن است هر یک به صورت دقیقی برای انواع مختلف فعالیت طراحی شوند، به بهترین شکل ممکن مورد بحث قرار گیرند.

۲۷. فهرست اقلامی که باید استاندارد ارائه شده زیر را توجیه کنند منعکس کننده تفکر انجمن است. همان‌طور که کار پیش می‌رود ممکن است اصلاحات و تعدیلات به صورت مطلوبی تحقق یابند. برای مثال یک استاندارد جداگانه با بیان موضوعات گروهی ممکن است نیاز به توسعه داشته باشد، به‌ویژه زمانی که موضوعات در سطح انفرادی مد نظر باشند.

استاندارد مالی

۲۸. انجمن انتظار دارد نیاز برای تبیین استانداردهای مالی در چهار حیطة اصلی ذیل جهت ارزیابی توانگری بیمه‌گر به وجود آید:

- تعیین تعهدات بیمه و ذخایر فنی

- تعیین الزامات سرمایه

- تناسب و ارزیابی دارایی‌ها برای بیمه‌گران

- شناسایی و ارزیابی اشکال سرمایه

۲۹. مقاله ساختاری ارتباط متقابل نزدیکی بین عناوین بیان شده در این استاندارد پیشنهادی را تشریح می‌کند. انجمن انتظار دارد که یک مجموعه کامل متشکل از چهار استاندارد جزئی شده عقلانی‌تر و عملی‌تر از یک استاندارد فردی جامع (که پوشش دهنده همه عناوین است) محقق گردد. IAIS در این مقطع می‌خواهد تمایل برای وصول به بهترین مطابقت از کار انجمن و IASB را تکرار نماید. در حال حاضر استانداردهای مالی پیش‌بینی شده این موارد هستند:

- یک استاندارد مربوط به تعیین تعهدات بیمه و ذخایر فنی مفاهیم، اصول و روش‌های قابل اجرا برای ارزیابی تعهدات پرتفوی بیمه را تشریح می‌نماید. این استاندارد بر روی تعیین ابعاد سه‌گانه متمرکز خواهد شد: ذخایر فنی، بهترین برآورد از هزینه‌های تامین تعهدات بیمه و حاشیه ریسک مازاد بر بهترین برآورد.

- یک استاندارد مربوط به تعیین الزامات سرمایه نشان خواهد داد که چگونه باید ریسک‌ها به صورت الزامات سرمایه تفسیر شوند.

- یک استاندارد در رابطه با تناسب و ارزیابی، دارایی‌ها برای بیمه‌گر بیان خواهد کرد که کدام یک از دارایی‌ها برای پوشش ذخایر فنی و الزامات سرمایه مناسب هستند و روش‌ها و اصولی را در ارزیابی دارایی‌ها به منظور اهداف توانگری طراحی می‌کند.

- یک استاندارد در مورد شناسایی و ارزیابی اشکال سرمایه ملاک‌هایی را برای اشکال سرمایه که ممکن است در یک رژیم توانگری مجاز باشند تنظیم می‌کند. علاوه بر این، آن ارزیابی عناصر سرمایه را به منظور اهداف توانگری، سازگار با روش‌های ارزیابی کلی، و تعامل آن با الزامات سرمایه را بیان می‌نماید.

استانداردهای حاکمیتی

۳۰. IAIS نوعی نیاز برای سه استاندارد حاکمیتی احساس می‌کند که به طور خاص مرتبط با

ارزیابی توانگری بیمه‌گر هستند با عناوین:

- حاکمیت و مدیریت ریسک شامل کنترل داخلی به وسیله شرکت‌های بیمه

- مدیریت دارایی - بدهی از طریق بیمه گران
- استفاده و ارزیابی الگوهای داخلی

کار بر روی استاندارد و مدیریت دارایی بدهی تاکنون پیشرفت خوبی کرده است. استاندارد حاکمیتی و مدیریت ریسک به وسیله شرکت های بیمه موضوع بسیار گسترده مدیریت ریسک موسسه شامل ترتیب (برنامه)، ساختار حاکمیتی را بیان می نماید.

۳۱. فلسفه IAIS - همانطور که در مقاله بنیادی در نظر گرفته شده - به دنبال تشویق مدیریت سالم ریسک از طریق شرکت ها شامل مجوز تعیین الزامات مالی از راه الگوهای داخلی است. بنابراین IAIS تهیه یک استاندارد را در رابطه با پارامترهای ارزیابی و پیش‌بینی شرط ها برای استفاده از الگوهای داخلی پیشنهاد می دهد، زیرا تاکنون مشخص گردیده که نیاز برای چنین مقاله ای وجود دارد. البته چنین بحثی در مورد مدل‌های داخلی به طور تفکیک ناپذیری با ایجاد و ارزیابی الزامات قانونی مرتبط است.

۳۲. انجمن نیازی برای یک استاندارد هدایت بازار در ارتباط با توانگری بیمه گر به منظور در برگرفتن موضوعاتی نظیر رفتار عادلانه با مشتری، انتظارات منطقی، تعهدات سازنده و فروش کاذب را برای نمونه پیش بینی می کند. این امر به درستی بر ابعاد مهم مدیریت تعهدات نسبت به بیمه گذاران که هر کدام در میزان بدهی مؤثرند، تاکید می کند. ریسک عملیاتی در این حیطه به این معنی است که عطف متقابل نسبت به مقالات در خصوص الزامات مالی انجام خواهد شد. کار بر روی این استاندارد نیاز به بازنگری نظارتی نسبت به مکمل کیفی و الزامات مالی به منظور اطمینان از این که پوشش داشته و رویه اتخاذ شده پاسخگوست را نشان می دهد.

۳۳. مقاله ساختاری، نقش حیاتی افشاگری عام را در رویکرد کلی نسبت به ارزیابی توانگری بیمه‌گر ارائه خواهد کرد. در حال حاضر پیش بینی می شود که بنا به موقعیت استانداردها، الزامات گزارشگری نظارتی و افشاگری عمومی را در بر خواهند گرفت. کار بر روی مقاله ساختاری نیاز برای یک استاندارد جداگانه دیگر در رابطه با افشاگری عمومی را مشخص می نماید.

۳۴. پیش بینی کار بر روی مقاله ساختاری و استاندارد مربوط به الزامات مقرراتی شفافیتی نسبت به نیاز برای استانداردهای ارزیابی نظارتی و مداخله ارائه خواهد کرد. در این موارد مشخصات بسیار دقیق تری در نقشه راه به روز شده، آماده خواهد شد.

۳۵. اولویت انجمن در زمینه ارزیابی توانگری مالی توسعه مقاله ساختاری است. توسعه مقاله ساختاری نه فقط بر اساس یک تجزیه و تحلیل منطقی از موضوعات موجود بلکه باید بر پایه تجربیات گسترده متخصصان از جمله بیمه‌گران، آکچوئرها و شرکت‌های حسابرسی و گروه‌های نظارتی صورت پذیرد. انجمن قصد دارد به منظور مشاوره‌ها یک پیش نویس از مقاله ساختاری را در پایان سه ماهه اول ۲۰۰۶ منتشر نماید.

۳۶. انجمن می‌خواهد یک مطالعه به موازات و حمایت از مقاله ساختاری در بهترین روش جهت تعیین ذخایر فنی و الزامات سرمایه و ارزیابی از کفایت، روایی و پایایی آن صورت پذیرد. این مطالعه شناخت دقیقی (برای همه موارد مشمول این برنامه) از ابعاد مرتبط با چالش‌ها و روش جاری ارائه می‌دهد که مبنایی برای توسعه راه‌حل‌های مطابق با فلسفه انجمن است، همان‌طور که در مقاله ساختاری و بنیادی منظور شده و در مقاله ساختاری پیش بینی شده است. انجمن با موسسه بین‌المللی آکچوئری (IAA) در این خصوص برای قبول این مطالعه در اولین مرحله برای تعداد محدودی از محصولات مشترک اصلی در یک تعداد از بازارهای عمده مشورت خواهد کرد. پیش بینی می‌شود که IAA قادر باشد یافته‌هایش را در پایان سه ماهه دوم ۲۰۰۶ به انجمن ارائه دهد. برنامه IAA در راستای یک ماهیت توصیفی و واقعی است. انتظار می‌رود مقاله ساختاری و مطالعه IAA پشتیبانی بسیار خوبی برای تهیه دیگر مقالات ذکر شده فراهم نماید.

۳۷. برنامه عملیاتی پیش بینی می‌کند که تهیه استانداردهای مالی در زمان نهایی شدن مقاله ساختاری آغاز خواهد شد. فعالیت دیگر انجمن در مورد ارزیابی توانگری فعلاً در جریان بوده یا ممکن است به صورت مفیدی هم‌زمان با نهایی شدن مقاله ساختاری شروع شود. همان‌طور که در مقاله ساختاری بیان شد هر یک از مقالات باید سازگار و براساس وضعیت کلی باشند، به ویژه آن که:

- انجمن در حال حاضر پیشرفت خوبی در تنظیم استاندارد حاکمیتی در مدیریت سبدهی به‌وسیله شرکت‌های بیمه داشته است.

- انجمن برای تنظیم استانداردهای حاکمیتی و مدیریت ریسک از جمله کنترل داخلی و استفاده و ارزیابی الگوهای داخلی برنامه ریزی می کند. نوشتن هر دو استاندارد ممکن است در نیمه اول ۲۰۰۶ به موازات نهایی شدن مقاله ساختاری انجام پذیرد.

- انجمن علاوه بر این یک نیاز برای استاندارد خاص هدایت بازار در رابطه با ارزیابی توانگری بیمه گر را در نظر می گیرد. پیش بینی می شود که این کار ممکن است در شش ماهه اول سال ۲۰۰۶ آغاز گردد.

- کار بر روی استانداردهای مربوط به ارزیابی و روش شناسی اشکال سرمایه (پیامد کار انجام شده تاکنون بر روی تناسب اشکال سرمایه) برای اطمینان از سازگاری روش به طور موقت به تعویق خواهد افتاد (انتظار برای پیشرفت مقاله ساختاری).

۳۸. انجمن انتظار دارد بیشتر منابع مالی پروژه از طریق کار اعضای ناظر مشغول در کمیته های فرعی داخلی انجمن تامین شود. انجمن با روی باز از حمایت های ارائه شده توسط IAA بهره مند می شود. انجمن کمکی را که صنعت به وی می کند به طور کامل می پذیرد و پیش بینی می شود که ممکن است صنعت گاهی حمایت خاصی از انجمن درخواست نماید. انجمن به دعوت خود از صنعت برای شرکت در جلسات مربوط به انجمن ادامه خواهد داد و مرتباً پیش نویس مدارک را برای مشاوره به همه اعضا و ناظران به عنوان بخشی از یک فرآیند شفاف و باز ارسال خواهد کرد.

ضمیمه یک . ساختار کلی IAIS برای ارزیابی توانگری مالی بیمه گران

پیش نویس فهرست مطالب

این ضمیمه طرح گسترده ای از مقاله ساختاری پیش بینی شده را ارائه می دهد.

ترتیب فصول و چکیده مطالب ارائه شده به صورت اشاره ای بوده و موضوعات بیان شده در هر فصل ممکن است مطابق با پیشرفت کار تغییر کند. با وجود این انتظار می رود که این طرح تهیه شده برای تشریح نقش گزارش ساختاری در کار انجمن نسبت به ارزیابی توانگری بیمه گر به کار گرفته شود. این مقاله به لحاظ ماهیت به طور مختصر، تشریح کننده عناصر اصلی و روابط متقابل آنها به صورت یک رویه توانگری مالی ارائه کننده یک دیدگاه کلی خواهد بود. فصل ۲ نیاز برای یک رویکرد کلی متوازن نسبت به ارزیابی توانگری را طراحی می کند. تمرکز اصلی گزارش بر روی وجود الزامات

مالی خواهد بود (موضوع مورد بحث در فصل ۳). طراحی ابعاد کلی، قابل اجرا به طور کلی برای همه فعالیت های بیمه و بیمه اتکایی به طور مستقل با شرایط گروهی مورد تاکید خواهد بود. این مقاله از ضرورت تدوین استانداردهای بیشتر نسبت به هر یک از عناصر اصلی از جمله موضوعات گروهی نمی‌کاهد.

۱. مقدمه

اهداف مقاله ساختاری

شرح خلاصه‌ای راجع به ایجاد کار انجمن، از جمله روش شناسی و اصول اصلی بیمه و مقالات بنیادی و ساختاری و اهداف کلی انجمن در توسعه یک ساختار و استاندارد مشترک برای ارزیابی توانگری بیمه‌گر.

شفافیت، مقایسه پذیری و همانندی بیان ویژگی‌های ذهنی (عقلی) و نیاز برای صراحت بیان عناصر کلیدی یک رویه شامل مقیاس درجه (کیفی و کمی).

۲. ملاحظات اصلی در تأسیس یا اصلاح یک رویه ارزیابی

ریسک در کار بیمه، اصول عمومی

تعهد و پوشش ریسک به عنوان هدف غایی بیمه

بحث افق زمانی ریسک‌ها

هدف نظارت بیمه و ارزیابی توانگری در یک کشور

حمایت از بیمه گذاران به عنوان هدف غایی نظارت بیمه

ماهیت محیط یا پیش‌شرط‌های فراهم کننده زمینه و تاثیر گذار بر رویه توانگری در یک کشور

مسئولیت بیمه گر برای اداره ریسک‌ها، مسئولیت رویه یا ناظر برای اطمینان از این‌که

مسئولیت‌ها انجام می‌شود.

نیاز برای یک رژیم متوازن با کنترل های کمی و کیفی

نقش احتمالی کمی و کیفی محدوده‌ها برای تعدیل / اداره / جلوگیری از ریسک‌ها: رابطه کمیت

نمایی و قیمت گذاری ریسک (یعنی هزینه یابی یک الزام مالی نسبت بین هزینه‌های ریسک و انگیزه‌های

رفتاری.

طراحی ملاحظات نسبت به درجه کلی رویه و تعامل یا توازن در ایجاد یا تعیین الزامات در سه رویه توانگری (مالی، حاکمیتی، کارکرد بازار) و نقش افشاگری عمومی. توازن بین الزامات مقرراتی و نیاز برای یک حداقل سطح پوشش هر گروه.

بحث این که هر ریسک از طریق الزامات در هر دسته مالی یا حاکمیتی یا هدایت بازار می توانند یا باید مطرح شوند. حوزه هایی که تغییر پذیری گزینه ها ممکن است مناسب باشد زیرا برخورد مناسب یا بهترین برخورد با ریسک کمتر روشن است یا می تواند متفاوت باشد.

الزامات حاکمیتی و هدایت بازار در شرایط توانگری:

- بحث مبانی استقلال حاکمیتی، کنترل های داخلی، روش ها و سیاست های مدیریت ریسک، گزارشگری داخلی و غیره.
 - فرآیندها یا کنترل های بیمه گر برای اداره سطوح توانگری هایش در جهت پیش بینی و سازگاری با تغییرات و تکانه ها - کنترل و مقیاس های مورد استفاده و ضروری.
 - نقش بخش های داخلی و خارجی در حاکمیت. نقش آکچوئر یا حسابرس های مستقل و مستقل در اجرای اعتماد ناظر بر اشخاص ثالث.
 - بحث موضوعات کارکرد بازار یا الزامات ریسک که در یک رژیم ارزیابی توانگری مورد توجه واقع شده یا بیان می شوند، برای مثال تعهدات یا انتظارات مشتری.
- نقش های گزارشگری نظارت و افشاگری عمومی
- گزارشگری به ناظر
- افشاگری عمومی

۳- الزامات مالی

تبیین ریسک و الزامات مالی در رویکرد ترازنامه کلی

- بحث رویکرد ترازنامه کلی با اشاره به سازگاری روش های ارزیابی
- شناسایی و طبقه بندی اقلام اصلی ریسک های بیان شده به وسیله یک رژیم توانگری
- بحث افق زمانی لازم نسبت به ماهیت ریسک های خاص.

- بحث در مورد این که چگونه ویژگی های ریسک باید به صورت سطوح کنترل توانگری تعبیر شوند.
- نقش احتمالات در ارزیابی و شناسایی ریسک های مختلف، ذخایر فنی سازگار با بازار (متشکل از بهترین برآورد و حاشیه ریسک) الزامات سرمایه، دارایی ها و اشکال سرمایه:
- اجزای ترازنامه کلی - ذخایر فنی: الزامات سرمایه، دارایی ها، روابط متقابل بین اجزا و نیاز به پرهیز از محاسبه مضاعف.
- نقش یا هدف از ذخایر فنی و سرمایه مورد نیاز و ریسک هایی که می توانند باید در هر مورد بیان شوند. نیاز به تعیین و تبیین سطوح کمی یا سلاک هایی به منظور انشعاب بین ذخایر فنی (به معنی این که بهترین ارزیابی به علاوه حاشیه ریسک) و الزامات سرمایه
- روش های عقلایی برای تعیین حاشیه ریسک (برای مثال: مبنای احتمال، ارزش بازار یا مبنای اقتصادی، ملاحظات مربوط به هزینه سرمایه، حاشیه فوق نهایی، جبران خسارت نسبت به ریسک، جاذب تکانه^۱ و درجه بندی.
- تناسب و ارزیابی دارایی ها
- شناسایی و ارزیابی اشکال سرمایه

موارد قابل ملاحظه برای درجه بندی الزامات مالی:

یک شرکت بیمه چقدر باید قوی باشد - یک رژیم توانگری باید شاخص های مناسبی را برای سنجش وضعیت مالی (برای مثال تعریف سرمایه تعهد ریسک) و اندازه گیری ریسک (برای مثال ارزش در حد ریسک) کاهش ارزش سطح ریسک یا کاهش مورد انتظار با توجه به ارزیابی مورد محتمل نتایج شکست. این شامل دوره اندازه گیری و وضعیت مورد نیاز در پایان دوره می باشد. ضروری است تا بین سطح سلامت با سرمایه اقتصاد داخلی مقایسه به عمل آید. ویژگی های ریسک و سطوح کنترل توانگری، روش ها، درجه بندی و غیره. مبنای عوامل، تجزیه و تحلیل واقعه، آزمون های کششی، روش های داخلی.

- تجمع ریسک و موضوعات متنوع: مفاهیم، روش های اندازه گیری همبستگی ریسک (کواریانس، کوپلاس) و هراعتبار داده شده برای تنوع ریسک.
- انتقال ریسک برای مثال از طریق اوراق بهادارسازی، استفاده از اوراق مشتقه و غیره

۴. تعامل بین الزامات برای ارزیابی توانگری بیمه گر و گزارشگری مالی عمومی

با توجه به استانداردهای گزارشگری مالی بین المللی موضوعات مرتبط از این قرار هستند: مفاهیم فصل قبل در جهت توسعه گزینه های گزارشگری مالی عمومی و شناسایی حیطه هایی که ممکن است اصلاحات احتیاطی در آنها ضروری باشد. یک تعداد از این حیطه ها قبلاً در اولین مقاله تعهدات IAIS پایه ریزی شده اند.

ضمیمه دو ارائه درخواست به انجمن بین المللی آچوئری

روش های تعیین ارزش تعهدات و ملاک های کمی برای گزارشگری توانگری نظارتی

مقدمه

۱. انجمن در مجمع عمومی سالانه خود در اکتبر ۲۰۰۵ مقاله ای با عنوان چارچوبی جدید برای نظارت بیمه درباره یک ساختار و استاندارد مشترک جهت ارزیابی توانگری بیمه گر (مقاله ساختاری) تایید نمود. این مقاله یک چارچوب برای نظارت بیمه طراحی می کند. همچنین در همان زمان مقاله دیگری تحت عنوان به سوی یک ساختار و استانداردهای مشترک برای ارزیابی توانگری بیمه گر تایید نمود.

مبانی اساسی برای تدوین الزامات نظارت مالی (مقاله بنیادی)

۲. مقاله بنیادی اصول عمده ای را در قبال هر یک از اهداف IAIS جهت کفایت سرمایه و ارزیابی های توانگری برای همگرایی بین المللی تا دستیابی به رقابت پذیری بیشتر و شفاف سازی کلی در محدوده کشورها طراحی می کند، بنابراین این مقاله برخی مفاهیم سطح بالا را در بر می گیرد که هر یک به صورت استانداردهای دقیق تر و مقالات ارشادی فنی به عنوان بخشی از توسعه مقاله ساختاری و استاندارد کلی برای ارزیابی توانگری بیمه گر ارائه خواهند شد. این استانداردها و مقالات ارشادی با توجه به جدول زمانی در نظر گرفته شده در مقاله نقشه راه که برای پیشنهاد در اکتبر ۲۰۰۵ آماده شده اند، ارائه خواهند شد.

۳. برنامه کلی در جهت توسعه یک چارچوب توانگری شفاف، قابل اعتماد و هماهنگ هدف گذاری شده که مبنای بهترین روش بین المللی جهت ارزیابی توانگری خواهد بود. ارکان مهم یک چنین چارچوبی روش های سازگار، قابل اعتماد، روشن و شفاف برای ارزیابی دارایی ها و بدهی ها هستند. به طوری که مازاد دارایی ها بر بدهی ها می تواند به طور معنی داری با یک یا چند مورد از حداقل الزامات مقرراتی ریسک - مبنا مورد مقایسه قرار گیرد. اساس تعیین ارزش دارایی ها و بدهی، باید به طور روشن و مناسبی گزارش یا بر یک مبنای هماهنگ برای امکان شفاف سازی و رقابت پذیری بین کشورها افشا گردد.

ارزیابی نظارتی از وضعیت مالی

۴. مقاله نقشه راه نشان می دهد که یک مقاله ساختاری به بحث درباره روابط متقابل بین ذخایر فنی و الزامات سرمایه در یک رویکرد ترازنامه کلی و میزان هر یک از عوامل شناخته شده ریسک که ممکن است در ذخایر فنی و یا الزامات سرمایه منعکس شوند توسعه خواهد یافت. همان طور که قبلاً در مقاله بنیادی اشاره گردید تعیین و ارزیابی وضعیت مالی یک بیمه گر و استحکام آن نیازمند یک دیدگاه منطقی از ترازنامه کلی بیمه گر، عوامل ریسک مورد مواجهه بیمه گر و نتایج حاصل از چنین ریسک هایی می باشد. این منطق به صورت نموداری (برگرفته از مقاله بنیادی) با تاکید بر روابط متقابل بین ذخایر فنی و الزامات سرمایه نشان داده می شود. سطح سلامت الزامات مالی نظارتی در یک رویه توانگری خاص به وسیله مجموعه این عناصر و روشی که برای نشان دادن وضعیت یک بیمه گر طراحی شده است تعیین می گردد.

۵. به عنوان بخشی از این طرح، IAIS علاوه بر مقاله ساختاری پیشنهاد می کند استانداردهایی برای تعیین تعهدات بیمه و ذخایر فنی و الزامات سرمایه ارائه شوند. استاندارد مربوط به تعهدات بیمه و ذخایر فنی بیان می نماید که چگونه تعهدات پرتفوی بیمه باید به صورت مفاهیم معنی دار و روش ها و اصولی برای ارزیابی این تعهدات در طرف بدهی ترازنامه بیمه گر تفسیر گردد. این استاندارد بر روی تعیین بهترین برآورد از هزینه های تامین تعهدات بیمه و تعیین دقیق ذخایر فنی و حاشیه ریسک متعلق به آن متمرکز می شود. مقاله های بنیادی ۵ و ۶ از سری مقالات بنیادی به طور خاص مرتبط با این

شرایط هستند. استاندارد تعیین الزامات سرمایه نشان خواهد داد که چگونه ریسک ها باید علاوه بر ذخایر فنی به صورت الزامات سرمایه تفسیر گردند (لطفاً به مقاله ساختاری ۳، ۲ و ۷ مراجعه شود).

۶. برای کمک به توسعه این استاندارد، انجمن به دنبال کسب اطلاعات از IAA در مورد موضوعات مرتبط با تعیین بهترین برآورد تعهدات بیمه نامه و ذخایر فنی و ارزیابی کفایت آن بنا به موقعیت تراز کلی بیمه گر می باشد.

۷. هدف از کسب اطلاعات خواسته شده از IAA فراهم نمودن بینش دقیقی به صورت روش جاری، چالش ها و راه حل های مرتبط با این که چگونه بیمه گران و آکچوئرهایشان بهترین برآورد تعهدات بیمه نامه و ذخایر فنی را در تعدادی از بازارهای عمده بیمه، روش های تعیین کفایت ذخایرشان، قابلیت اطمینان و انسجام روش های مورد استفاده و ملاک های کمی برای امکان مناسب مقایسه در بین بیمه گران کشورها را تعیین نمایند. انجمن انتظار دارد که گزارشگری IAA در مورد این موضوعات به طور معنی داری به تکمیل مقاله ساختاری و تهیه استانداردهای IAIS - همان طور که ذکر گردید - کمک نماید.

۸. شفافیت و قابلیت مقایسه پذیری ارزیابی توانگری از سوی رویه های توانگری و بیمه گران مستلزم همگرایی بین المللی در اصول به کار گرفته شده و روش ها و شیوه های مورد استفاده برای تعیین و ارزیابی تعهدات بیمه نسبت به این اهداف می باشد. در حال حاضر اصطلاحات و تعاریف بهترین تخمین تعهدات بیمه نامه، ذخایر فنی، حاشیه ریسک و الزامات سرمایه و روش ها و رویکردها که آنها را مشخص می نمایند در بین کشورها متفاوت است. علاوه بر این، دیدگاه های متفاوتی نسبت به قابلیت اطمینان و استحکام روش های مورد استفاده و مبالغ تعیین شده با استفاده از روش ها، فنون و اطلاعات جاری در دسترس وجود دارد.

۹. برای تقویت توسعه استانداردها در جهت تعیین تعهدات بیمه ذخایر و الزامات سرمایه مهم است که درک مشترکی نسبت به روش ها و شیوه های مورد استفاده جاری، کاربرد و قابلیت اطمینان آنها و بنابراین اصول زیربنایی و الزامات برای یک رویه توانگری وجود داشته باشد. بنابراین اطلاعات جزئی درخواست شده از IAA در زمینه ارزیابی توانگری بیمه گر به منظور اهداف نظارتی در موارد ذیل می باشند:

- ارکان یا ریسک هایی که در تعیین و ارزیابی کمی بهترین تخمین تعهدات بیمه ، ذخایر فنی حاشیه های ریسک و الزامات سرمایه در نظر گرفته می شوند.
- اصول ، روش ها و مفروضاتی که برای تعیین این ارزیابی ها در دسترس می باشند.
- موضوعات خاص یا ملاحظات مربوط به هر محصول خاص یا طبقات کاری
- اطلاعات و سایر الزامات مورد نیاز جهت تعیین و نشان دادن ارزیابی های محکم و متقن برای اهداف نظارتی.

ملاک های کمی

۱۰. در حال حاضر فقدان معیارهای کمی در رابطه با ذخایر فنی ، حاشیه های ریسک و الزامات سرمایه همگرایی در جهت رقابت پذیری و شفافیت استانداردها برای ارزیابی توانگری بیمه را تضعیف می نماید. استانداردهای جاری انجمن منحصر به اصول عمومی کیفی نظیر آنچه در اصل بیستم بیمه تعیین گردیده است می باشد. یادداشت توضیحی این اصول به کفایت ذخایر فنی اشاره می کند بدون آن که مقیاس ارائه دهد. استانداردها باید اطمینان دهند که ذخایر برای پوشش همه خسارت های پیش بینی شده و خسارت های پیش بینی نشده و هزینه ها کافی می باشند و در محاسبه آنها از روش های عینی و قابل اتکا استفاده شده و امکان یک مقایسه بین بیمه گران را فراهم نماید.

۱۱. چارچوب های کمی برای ارزیابی ذخایر فنی ، حاشیه های ریسک و الزامات سرمایه باید مفهوم نظارت یکپارچه نسبت به کاربرد استانداردهای توانگری کارا تر و تحقق ثبات مالی فراهم نماید.

تاثیر متقابل کار کمیته های فرعی قرارداد بیمه انجمن

۱۲. تعدادی از موضوعات مورد نظر کمیته های فرعی قراردادهای بیمه انجمن وجود دارند که با موضوعات در نظر گرفته شده با کمیته های فرعی توانگری انجمن تداخل دارند. روشن است که در مقاله ارائه شده IASB تحت عنوان بدهی انجمن ، حوزه های کاری بیشتر شناسایی شده و هم اکنون به وسیله کمیته های فرعی قرارداد بیمه تبیین می گردند. انجمن مطلوبیت بهترین مطابقت بین گزارشگری مالی عمومی و الزامات برای ارزیابی توانگری و گزارشگری برای اهداف نظارت احتیاطی را تایید کرده است. بنابراین برای انجمن و IAA ضرورت دارد تا کار انجام شده و اطلاعات تهیه شده را تا حد امکان در مورد موضوعاتی که مربوط به هر دو بخش می باشد ، هماهنگ نمایند.

الزامات و نتایج پیش بینی شده براساس اطلاعات فراهم شده به وسیله IAA

۱۳. هدف از اطلاعات مورد درخواست از IAA کمک به انجمن در تبیین این موارد است: نقش و هدف بهترین تعهدات بیمه نامه، حاشیه های ریسک، ذخایر فنی و الزامات سرمایه در شرایط ارزیابی توانگری و گزارشگری عمومی و حوزه های احتمالی متفاوت بین این دو شرایط. اصول و روش هایی که برای تعیین بهترین تخمین تعهدات بیمه نامه، حاشیه های ریسک، ذخایر فنی و الزامات سرمایه مناسب هستند.

استانداردهای قابل اندازه گیری در ارزیابی کفایت بهترین تخمین تعهدات بیمه نامه، حاشیه های ریسک ذخایر فنی و الزامات سرمایه روشی که به ناظران اجازه می دهد برای:

ارزیابی سریع حاشیه ریسک احتیاطی بالاتر از میزان ارزیابی بهترین تخمین تعهدات بیمه نامه که مشمول ذخایر فنی بیمه گر می شوند و ارزیابی قابلیت اطمینان تاریخچه بیمه گر در ارائه فرضیه های مناسب جهت تعیین حاشیه ریسک.

تعیین تمایزات در کفایت ذخیره فنی. الزامات سرمایه در بین بیمه گران و امکان مقایسه آن بین کشورها

کنترل تغییر حاشیه های احتیاطی ریسک در مقابل تغییر اوضاع بازار، با اطمینان به این که اگر چرخه رفتار حرفه ای ایجاد شود، آن می تواند قبل از این که بیمه گران نسبت به شکست آسیب پذیر شوند ممانعت به عمل آورد.

۱۴. نتایج کار IAA باید یک رژیم گزارشگری نظارتی را در خصوص ذخایر فنی حمایت نماید که این امر فراهم کننده این موارد (برای مثال) می باشند:

الف. گزارشگری ذخایر فنی تجزیه و تحلیل شده در بین بهترین تخمین تعهدات بیمه نامه و حاشیه احتیاطی ریسک را به وسیله یک سلسله از فعالیت ها با پوشش بخش های زندگی غیر زندگی. ب. گزارشگری از این بخش ها برای یک دوره کافی (نظیر ۵ سال قبل) با توجه به این که ابعادسازی در هر دو بخش می تواند اشتقاقی باشد. بنابراین مفروضات تایید می گردند.

پ. تجزیه و تحلیل بیشتر بنا به به ضرورت از طریق موقعیت جغرافیایی و انواع قرارداد برای بیمه گر اتکایی .

۱۵. بنابراین درخواست اطلاعات از IAA برای تجزیه و تحلیل عوامل فنی مرتبط، مستلزم توسعه الزامات نظارتی نسبت به ارزیابی توانگری (الزامات طراحی شده در بندهای ۱۳ و ۱۴ بالا تامین می نمایند) است . این تجزیه و تحلیل باید موضوعات مطرح شده در بندهای ۸ و ۹ را در رابطه با قابلیت اطمینان و استحکام فنون در دسترس برای تعیین بهترین برآورد تعهدات بیمه ، ذخایر فنی ، حاشیه های ریسک و الزامات سرمایه را تبیین نماید. آن همچنین باید نمایش کمی و تبیین توسعه مناسب معیارهای کمی را در برگیرد.

۱۶. انجمن پیش بینی می کند که عوامل مرتبط با این تجزیه و تحلیل شامل موارد زیر هستند (اما نه محدود به این موارد):

- ریسک ها برای مواردی که کمیت نمایی یا ارزیابی مناسب و قابل اتکا می باشد.
- فنون ، روش ها ، الگوهای مورد استفاده و درجه بندی ، قابلیت اطمینان و استحکام آنها
- یک سلسله از مذاکرات کاری و مفروضات مشمول در تعیین و گزارشگری بهترین تخمین تعهدات بیمه نامه و حاشیه های ریسک احتیاطی (در برگیرنده قابلیت اطمینان ، ناپایداری و قابلیت دسترسی داده ها)
- ذخیره برای ضمانت و پاداش هاگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
- ذخیره برای اختیارات داده شده ، عناصر رفتاری قابل توجه نظیر انقضای بیمه نامه ، بازخرید و تمدید بیمه نامه
- تاثیر ناشی از تغییرات نسبت به الگوهای خرید اتکایی (گزارشگری و ارزیابی خالص و ناخالص)

- نرخ های تخفیف
- ضریب خسارت ، مبالغ و هزینه های تسویه و پرداخت خسارت
- عوامل مربوط به مرگ و میر
- دامنه داده ها و چار چوب زمانی

انجمن با فرض دامنه بالقوه داده ها و پیامد الزامات منبع (ذخیره) و مسير زمانی برای بیان موضوعات مورد اشاره از IAA در خواست خواهد کرد.

دامنه داده ها و چارچوب زمانی

۱۷. با فرض معین بودن گستره بالقوه داده ها و الزامات منابع بعدی و الگوهای زمانی جهت بیان امور ذکر شده، انجمن از IAA می خواهد تا داده های مورد نیاز شما را در مراحل، با تمرکز بر روی جنبه های خاص، کشورها، طبقه بیمه یا سایر بخش های مناسب اطلاعات مورد نیاز، فراهم نماید. انجمن از IAA در مرحله اول خواهد خواست تا تجزیه و تحلیل خود را در خصوص تعداد کمی از محصولات استاندارد کلیدی و منطقی مشترک در بین همه یا دست کم بسیاری از کشورها جهت ایجاد و تشریح اصول مشترک نسبت به انتظارات معطوف نماید. این موضوع همچنین برای IAA مناسب خواهد بود تا داده ها را به موقع در خصوص جنبه های مرتبط با تعیین حاشیه های ریسک برای اهداف ارزیابی توانگری بیمه و احتمالاً جهت انتخاب آغازین صرفاً ۲ یا ۳ محصول از میان فعالیت های بیمه زندگی و غیرزندگی فراهم نماید. انجمن به علاوه پیش بینی می کند که رویکردی مشارکتی با در نظر گرفتن ارتباط منظم، برای به روز نمودن مباحث بین انجمن و IAA اتخاذ شود.

۱۸. انجمن تمایل دارد تا در اسرع وقت نشانه ای از حرکت آغازین IAA نسبت به رویکرد پیشنهادی، حیطه و زمان بندی کاری که باید اتخاذ گردد در یافت نماید. همچنین برای انجمن مطلوب است تا از IAA یادداشت هایی کتبی یا مقالاتی موضوعی در اثنای پیشرفت کار در سر تاسر دوره ۲۰۰۵ تا ۲۰۰۶ دریافت کند که در صورت لزوم در گزارش نهایی سال ۲۰۰۶ جمع بندی خواهد شد.

واژگان کلیدی:

نظارت بر بیمه، IAIS، توانگری مالی.

منبع:

Roadmap For A Common Structure And Common Standards For The Assessment Of Insurer Solvency, International Association of Insurance Supervisors, 16 february 2006



پروپوزیشن گاہ علوم انسانی و مطالعات فرہنگی
پرتال جامع علوم انسانی