

تفاهم نامه چند جانبه انجمن بین‌المللی ناظران بیمه



به هر یک از اعضا ضرورتی ندارد، همکاری نزدیک و تبادل اطلاعات بین ناظران بیمه به عنوان یک جنبه اساسی برای تقویت رژیم‌های نظارتی بیمه و استحکام مالی جهانی به شمار می‌آید. برای ایجاد یک محیط اطمینان و اعتماد متقابل برای طرف‌های امضاکننده، پذیرش تفاهم‌نامه بستگی به توانایی کشورهای متقاضی در اطمینان دادن به تبعیت از الزامات محرمانه اعلام شده در تفاهم‌نامه دارد.

مترجم: اصغر رحیمی^۱

واژگان کلیدی:

تفاهم‌نامه چند جانبه، انجمن بین‌المللی ناظران بیمه (IAIS)^۲

چارچوب تفاهم‌نامه چند جانبه که طی ۱۶ ماه گذشته توسعه یافته، در سومین نشست سالانه در فوریه ۲۰۰۷ در دبی اتخاذ شده است. این چارچوب شامل متن تفاهم‌نامه

چند جانبه و ضوابط آن نظیر نحوه پذیرش و رویه‌های اجرایی می‌باشد. اتخاذ این چارچوب می‌تواند به عنوان یک گام مهم در تاریخ کوتاه IAIS به سوی ایجاد ارتباطات مرزی و همکاری بین مقامات نظارتی بیمه در جهت تحقق وظایف نظارتی (در خصوص فعالیت عادی و وضعیت بحران بین مرزی احتمالی) مورد توجه قرار گیرد. با آنکه پذیرش در تفاهم‌نامه چند جانبه نسبت

پیشینه

با افزایش ادغام بازارهای مالی و رشد شرکت‌های بیمه اتکایی و بیمه فعال بین‌المللی یک نیاز قوی برای همکاری متقابل و تبادل اطلاعات بین ناظران صنعت بیمه وجود دارد. IAIS تشخیص داده که ارتقای همکاری و تبادل اطلاعات بین ناظران بیمه در اوضاع بحرانی بین مرزی سبب بهبود کارایی و همگرایی فعالیت‌های نظارتی مربوط به گروه تحت نظارت در

۱. دیپلم اقتصاد

2. International Association of Insurance Supervisors (IAIS)

بخش‌های خدمات مالی نظیر کمیته نظارت بانکی باسل و سازمان بین‌المللی کمیسیون‌های اوراق بهادار (IOSCO) و همچنین مؤسسات بین‌المللی نظیر صندوق بین‌المللی پول (IMF)، بانک جهانی و گردهمایی استحکام مالی در نظر گرفته شود.

هدف و قلمرو تفاهم‌نامه چند جانبه

در راستای قوانین IAIS هدف از تفاهم‌نامه چندجانبه ایجاد یک روش مبنا برای همکاری و تبادل اطلاعات بین کشورهای امضاکننده در ارتباط با نظارت بر شرکت‌های بیمه، بیمه اتکایی و گروه‌های بیمه ناشی از جنبه‌های بین‌مرزی می‌باشد. این موضوع درخواست و ارائه اطلاعات در مورد عملیات شرکت‌های بیمه تحت نظارت مقامات امضاکننده دارای منافع مشروع را شامل می‌شود.

تفاهم‌نامه چندجانبه همه موضوعات مربوط به نظارت بر شرکت‌های بیمه نظیر صدور مجوز، نظارت کنونی و جریان انحلال (در صورت لزوم) را پوشش می‌دهد. این تفاهم‌نامه همچنین برای نظارت در سایر مؤسسات نظارتی مانند واسطه‌های بیمه و موضوعات مبارزه با پولشویی و تروریسم مالی، که انجام این مسئولیت‌ها از مقامات خواسته می‌شود کاربرد دارد.

اصول مهم

محور اصلی تفاهم‌نامه چندجانبه مبتنی بر اصول زیر می‌باشد:

۱. تقویت همکاری و تبادل اطلاعات در جنبه‌های

سطح محلی و بین‌المللی می‌شود، بنابراین به استحکام مالی همه بخش‌ها کمک می‌نماید. همچنین ایجاد یک تفاهم‌نامه به عنوان ابزاری برای تسهیل همکاری و تبادل اطلاعات بین ناظران به وسیله IAIS در سپتامبر ۱۹۹۷ وقتی که یک نمونه تفاهم‌نامه به عنوان الگو برای ناظران جهت استفاده در گفتگوهای دو جانبه اتخاذ شد، مطرح شده بود.

در راستای ارتقای هر چه بیشتر همکاری، IAIS بیانیه‌ای در سال ۲۰۰۵ صادر کرد که در آن پوشش الزامات موجود را نسبت به همکاری و تبادل اطلاعات بین مرزی و منطقه‌ای ارزیابی و در مورد ایجاد جریانی برای تسهیل یک چنین همکاری بحث نمود. تجزیه و تحلیل‌ها نشان داد که مقاله‌های IAIS همه موضوعات همکاری و تبادل اطلاعات را پوشش می‌دهد. این امر با انجام بررسی بر روی شناسایی حوزه‌هایی که دارای مشکلات عملی در تبادل اطلاعات می‌باشند و اقداماتی که باید از سوی IAIS جهت ایجاد یک پیشرفت واقعی در این حوزه انجام شود پیگیری گردید. با وجود تأیید و تأکید بر اهمیت رعایت اصول اساسی بیمه IAIS، ناظران بیمه ضرورت وجود برنامه‌های عملی برای همکاری و تبادل اطلاعات مناسب بین مرزی را احساس نمودند.

همچنین در این زمینه توانایی برای تسهیل اطلاعات و فراهم نمودن کمک، مستلزم یک استاندارد بالا از رازداری حرفه‌ای است. به این دلیل تنظیم چارچوب تفاهم‌نامه چندجانبه یک نقطه عطف بسیار مهم می‌باشد که می‌تواند به عنوان یک نماد مهم نه فقط برای صنعت بیمه و گروه‌های ناظر بلکه برای ناظران سایر

مقامات نظارتی مربوطه موجب ساده‌سازی و تسهیل روش‌ها در مورد گزارش‌گری گردد. ناظران صنعت بیمه که کار بر روی تفاهم‌نامه را دقیقاً از ابتدای اکتبر ۲۰۰۵ پیگیری کرده‌اند و فعالانه درگیر مراحل نهایی تهیه تفاهم‌نامه بوده‌اند، تفاهم‌نامه را یک ضرورت و واکنش مناسب برای تقویت جهانی‌شدن فعالیت بیمه و ترکیب بازارهای مالی به حساب می‌آورند. با وجود حمایت از ابتکار عمل تفاهم‌نامه آنها بر کفایت نظام تفاهم‌نامه از نظر حفظ اطلاعات سری تأکید می‌نمایند.

روش اجرا - نحوه امضا شدن

کمیته اجرایی IAIS بخش ذیصلاحی در ساختار IAIS برای تحقق و کنترل جریانات و انجام آسان‌تر نظام تفاهم‌نامه چند جانبه است. روش پیشنهادی برای تحقق تفاهم‌نامه شامل موارد زیر می‌باشد:

۱. بررسی اولیه توسط دبیرخانه IAIS برای تصحیح تقاضا با توجه به اینکه درخواست ارائه شده مطابق رهنمود تعیین شده باشد؛

۲. تأیید به وسیله یک گروه تأییدکننده متشکل از اعضا تعیین شده از سوی IAIS که در روند حقوقی و روش‌ها و قوانین و مقررات بیمه متبحر هستند. تأییدکنندگان در بررسی مطابقت قانونی کشورهای متقاضی با الزامات تفاهم‌نامه چندجانبه مسئول می‌باشند. این گروه، تأییدی را مبنی بر انعقاد تفاهم‌نامه به امضاکنندگان تسلیم می‌کند؛

۳. بررسی دقیق احتیاطی نسبت به همه امضاکنندگان تفاهم‌نامه موجود برای این است که آنها را متقاعد

بین‌مرزی برای تحقق مسئولیت‌های نظارتی مقامات امضاکننده؛

۲. ایجاد همکاری ممکن بین مقامات امضاکننده در جهت اجرای وظایف قانونی آنها؛

۳. اعتماد به یکدیگر در راستای کاملاً سری و محرمانه بودن رژیم. محتوی و موجودیت هر تقاضا برای اطلاعات طبق این تفاهم‌نامه برای مقامات تقاضاکننده و تقاضا شونده به صورت سری تلقی می‌شود مگر اینکه مقامات به صورت دیگری توافق نمایند؛

۴. کسب موافقت کامل مقامات قبل از ارائه اطلاعات مربوط به تفاهم‌نامه به اشخاص ثالث. در جایی که با دادن اطلاعات موافقت نمی‌شود همه دلایل منطقی برای رد چنین تقاضایی یا حفظ اطلاعات محرمانه به کارگرفته خواهد شد؛

۵. تنها اختیار مقامات، تصمیم‌گیری در این مورد است که آیا اطلاعات سری بر یک اساس مورد به مورد افشا شود یا خیر؛

۶. درخواست‌ها فقط در مواردی می‌تواند مطرح شود که یک هدف موجه و منفعت مشروع نسبت به اطلاعات مربوط به مؤسسات تحت نظارت وجود داشته باشد؛

۷. درخواست‌ها در مرحله اول به مقامات نظارتی با بیشترین میزان مسئولیت قانونی برای موسسه تحت نظارت ارائه می‌شود.

وضعیت صنعت بیمه

صنعت بیمه انتظار دارد که با افزایش همکاری بین

از میزان علاقه‌مندی اعضا برای پذیرش در تفاهم‌نامه دلگرم‌کننده است. این حمایت گسترده دلیلی است تا تفاهم‌نامه چندجانبه جایگاه خاصی را برای تقویت همکاری بین ناظران بیمه در سطح جهانی کسب نماید.

نمایند که قوانین محرمانه بودن نسبت به متقاضیان برابر با شرایط مشابه مقرر شده در تفاهم‌نامه می‌باشد؛

۴. تصمیم‌گیری نهایی و رسمی در مورد پذیرش متقاضیان در تفاهم‌نامه از طریق یک کمیته سطح بالا متشکل از ریاست کمیته اداری، فنی و اجرایی.

منبع:

Oster , Axel & Chatterjee, Arup. (2007), **IAIS Multilateral Memorandum of Understanding (MOMOU)**, The Geneva Association, Vol. 45.

جایگاه فعلی و برنامه‌های آینده

چارچوب تنظیم شده برای تفاهم‌نامه در سایت اینترنتی IAIS با آدرس (<http://www.iaisweb.org>) قابل دسترسی است.

یک دعوت‌نامه رسمی برای اعضاء در اواسط مارس ۲۰۰۷ جهت اطلاع آنها درباره تنظیم و تصویب تفاهم‌نامه به همراه یک تقاضا برای تسلیم درخواست‌ها و معرفی یک عضو برای حضور در میزگرد تأییدکنندگان تفاهم‌نامه در اواسط آوریل ۲۰۰۷ ارسال گردید. علاوه بر آشنایی با جوانب مختلف روند درخواست، انتقال انتظارات و سؤالات متقاضیان به IAIS، منجر به تشکیل یک کارگاه پرسش و پاسخ متقابل در ۱۰ تا ۱۱ می ۲۰۰۷ در باسل سوئیس با شرکت کنندگانی از کشورهای علاقه‌مند به ارائه تقاضا جهت عضویت در تفاهم‌نامه گردید.

جهت انجام کامل جریان درخواست و پذیرش به صورت کارا، دبیرخانه IAIS و مجموعه‌های مرتبط با IAIS در حال حاضر اقدامات مؤثر مقدماتی برای اطمینان کامل از ثبت و فرآیند تقاضاهای واصله در ماه‌های آینده را به کار می‌گیرند. بازخورد دریافتی