

برنامه‌های انضباطی بیمه لویدرز

نهایتاً این مطلب که لویدرز در آینده تحت نظر مقام خدمات مالی انگلستان (Financial Services Authority, FSA) فعالیت خواهد کرد اعلام شد. در حال حاضر جزئیات امر کاملاً مشخص نشده است ولی این مسأله کاملاً روشن است که بیمه لویدرز اول از همه مسؤلیت تنظیم روز به روز بازار لویدرز را بر عهده خواهد داشت ولی به هر حال مسؤلیت پاسخگویی در مقابل مقام خدمات مالی را نیز بر عهده خواهد گرفت.

چون زیان‌های سنگین لویدرز در دهه ۱۹۸۰ و اوایل دهه ۱۹۹۰ بسیاری از نواقص آن را مشخص ساخت، بیمه لویدرز تلاش فراوانی برای ارتقاء و مدرن‌سازی نظام مقرراتی خود انجام داد. هدف اصلی این کار توانا کردن برای دستیابی به بالاترین استانداردهای بازارهای مالی بود و کار بسیار عظیمی هم در طول دو سال گذشته برای دستیابی به این هدف صورت گرفته است.

اولین حرکت در این زمینه تفکیک مدیریت بازرگانی لویدرز از فعالیت‌های مقرراتی آن از طریق ایجاد دو هیئت مستقل، هیئت تنظیم مقررات لویدرز (Lloyd's Regulatory Board, LRB) و هیئت بررسی بازار لویدرز (Lloyd's Market Board, LMB) بود. این امر در سال ۱۹۹۲ و در پی ارائه توصیه‌های انجام شده توسط گروه تحقیق رولاند در ژانویه ۱۹۹۲ و گزارش بعدی توسط "سر جری مورس" در ژوئن همان سال انجام گرفت.

در همان زمان که هیئت تنظیم مقررات لویدرز ایجاد شد، کارمندان بخش تنظیم مقررات لویدرز از مابقی کارمندان بازار لویدرز جدا شده و تحت سرپرستی یک مدیر اجرایی تمام وقت خدمات مقرراتی قرار گرفتند که در مقابل LRB مسؤل بود. در آغاز سال ۱۹۹۶، LRB اولین برنامه مقرراتی

لویدرز را منتشر ساخت. در این گزارش تعدادی از اهداف و اولویت‌های خاص برای آن سال تعیین شده بود که چارچوب کار را برای ارائه یک نظام مقرراتی جدید در لویدرز مشخص می‌ساخت و اول از همه به ایجاد یک مجموعه اصول اساسی برای نمایندگان بیمه‌ای، ارائه نظام ثبت‌نام افراد با سابقه در بازار لویدرز، گسترش نظام نظارتی و هدایتی لویدرز و قواعد جدید برای مشخص کردن جهت حرکت و تسریع روش‌های فعالیت لویدرز، توجه کرده بود.

برنامه مذکور در دومین برنامه مقرراتی لویدرز که در ابتدای سال ۱۹۹۷ منتشر شد اصلاح و توسعه داده شد. در برنامه سال ۱۹۹۸ شرکت، پیشرفت‌های صورت گرفته در سال قبل مرور شده و به جزئیات اهداف و اولویت‌های آن پرداخته شده است.

یکی از تغییرات اساسی در ساختار مقرراتی لویدرز در سال ۱۹۹۸ ایجاد چهار کمیته مختلف است که مسؤلیت تنظیم روز به روز موضوعات مقرراتی در لویدرز و هدایت LRB به سمت انجام فعالیت‌های سطح بالاتر را بر عهده دارند. این حرکت در پی توصیه‌های گروه بررسی مقررات لویدرز که گزارش آن‌ها در ماه مه ۱۹۹۷ منتشر شد، صورت گرفت.

چهار کمیته مذکور عبارتند از:

۱ - کمیته نظارت احتیاطی - این کمیته مسؤل تدوین مقررات و سیاست‌های تنظیم نیازهای مالی، نقدینگی و سرمایه‌ای است که می‌بایست توسط تمام نهادها و افراد تحت کنترل فعال در بازار لویدرز اعمال شود؛

۲ - کمیته هدایت فعالیت‌های تجاری - این کمیته مسؤل تنظیم سیاست‌ها و مقرراتی به منظور کاربرد آن در زمینه‌هایی بود که در آن زمینه‌ها فعالیت‌های تجاری بازار صورت می‌گیرد؛

۳ - کمیته اعطای مجوز - این کمیته مسؤل بررسی

فرم‌های درخواست مجوز برای افراد و شرکت‌هایی که در جستجوی فعالیت در لویدز هستند بود. این کمیته هم‌چنین بر کار گروه اعطای مجوز نظارت و مسؤلیت لغو مجوزها را بر عهده دارد؛ و

۴ - کمیته نظارت و تحقیق - این کمیته بر کار دوایر مقررات نظارت می‌کند و، در مواقع لزوم، تحقیقات رسمی را در مورد فعالیت‌های افراد و نهادهای فعال در بازار انجام می‌دهد.

ریاست هر کمیته بر عهده یکی از اعضای ارشد LRB بوده و با ۶ یا ۷ عضو که از میان اعضای LRB یا افراد فعال در بازار، که عضو LRB نیستند، انتخاب می‌شوند کار خواهد کرد.

در ارائه برنامه سال ۱۹۹۸، مدیر بخش مقررات لویدز، آقای دیوید گیتنگز (David Gitting)، اهداف مقرراتی عمده بازار لویدز در سال ۱۹۹۸ را اعلام کرد که بر اساس آن لویدز به جلوگیری از ریسک‌های سیستماتیک در بازار ادامه خواهد داد. محورهای عمده برنامه سال ۱۹۹۸ بازار به صورت زیر می‌باشد:

- مقام خدمات مالی (FSA) - برای ایجاد مبنایی برای پاسخگویی در قبال خدمات مالی به مؤثرترین شکل خود برای مشارکت‌کنندگان در بازار به تأمین‌کنندگان سرمایه و بیمه‌گذاران.

- تنظیم مقررات مربوط به کارگزاران - پس از انتشار اسناد برای نظرخواهی در سال گذشته برخی زمینه‌ها برای توسعه بیشتر شناسایی شدند که عبارتند از: اصول اساسی برای کارگزاران و واسطه‌های بازار لویدز و ضوابط رفتار آن‌ها در بازار ثبت‌نام انفرادی برای پرسنل کلیدی، نیازهای آموزشی و تجربی، ترتیبات انضباطی مرتبط با شرکت‌های خدماتی، و نیازهای مالی و تقدینگی، شامل مواردی که مرتبط با بیمه اشتباه و از قلم افتادگی می‌باشد.

- نمایندگان اعضای لویدز - ایجاد قواعد رفتاری در فعالیت‌های بازرگانی نمایندگان اعضا در زمینه اداره امور اعضا. توجه ویژه‌ای مبدول خواهد شد تا اطمینان

حاصل شود که این نمایندگان دست کم دارای دقت لازم مانند سایر مشاورین در بخش خدمات مالی باشند؛

- مسائل مربوط به سرمایه - مقررات لویدز به گونه‌ای تنظیم می‌شود تا اطمینان حاصل شود که این مقررات برای مواجهه با تغییرات در ساختار سرمایه در بازار مناسب است، و اطمینان از این که با تمام اعضای لویدز منصفانه رفتار می‌شود. برنامه عملیاتی تنظیم شده برای سال ۱۹۹۸ شامل مرور قواعد مرتبط با ایجاد و تغییر ظرفیت برای سازگاری و مناسبات و به ویژه برای مشخص کردن سطح فعالیت، و در نظر گرفتن پیامدهای بولی تغییر در ظرفیت برای اطمینان از این که مقادیر بولی بی‌جهت یا با ولخرجی صرف نشده یا این که ارزیابی آن چندان دشوار نمی‌باشد.

- نظارت بر معاملات - تقویت روش‌های الکترونیکی نظارت برای شناسایی روندها و مسائل خلاف قاعده که موجب بروز مسائل کنترلی شامل الگوهای تجارتي که نشانگر روابط متقابل می‌باشد، موارد تجاری استثنایی یا تهاثر بدهی‌ها، اتکاء بیش از حد به منابع ویژه فعالیت‌های تجاری یا کارگزاران، انحراف از برنامه‌های تجاری یا استفاده از تأمین بیمه اتکایی بدون مجوز؛

- ارتباط با بازار - توسعه بیشتر ارتباط مؤثر بین بازار و قسمت کنترل، به علاوه، کمک‌های بیشتری به نمایندگان و کارگزاران برای کمک به آن‌ها در درک و انطباق آن‌ها با نظام کنترلی صورت خواهد گرفت.

مروری بر برنامه فعالیت‌های سال گذشته بر موضع سخت‌گیرانه‌ای که دایره مقررات اتخاذ کرده تأکید دارد. در طول سال، ثبت‌نام از مدیران و پرسنل ارشد نمایندگی‌های بیمه‌ای لویدز تکمیل شد. در طول دو سال گذشته در حدود ۴۸۷۲ درخواست ثبت نام دریافت شده است. از این تعداد، ۵۱ مورد رد شد و محدودیت‌هایی نیز بر بیش از ۶۶ مورد اعمال شد. در حدود ۷۰۸ درخواست در جریان بررسی قرار

نگرفت. عمده‌ترین دلیل برای رد یک درخواست عدم اظهار اطلاعات مهم در آن است.

در طول سال ۱۹۹۸ نسبت‌نام فسردي برای واسطه‌های لویدز با نسبت‌نام از حدود ۲۵۰۰ مدیر آغاز شده‌است، که پیش‌بینی می‌شود فرایند ثبت‌نام برای کارگزاران عضو لویدز و نیز سایر افرادی که داخل شرکت‌های خدماتی و تحت پوشش کار می‌کنند گسترش یابد.

نظارت بر بازار بر عهده دو بخش گذاشته شده‌است:

— بخش نمایندگان صدور (Underwriting agents department, UAD): در پی بررسی وضعیت عملکرد تمام نمایندگان فعال صدور بیمه‌نامه در سال ۱۹۹۶، در سال ۱۹۹۷ بخش نظارت UAD بر آن‌هایی که بیشترین ریسک مقرراتی را ایجاد می‌کنند یا بر بخش‌هایی از بازار که دارای نوسان بیشتر و یا غیرمعمول می‌باشند، متمرکز شد. از ۱۴۵ مورد رسماً بررسی شده، عملکرد ۲۶ سندیکا، نمایندگی اعضا و مدیران و شرکت‌های خدماتی نامناسب تشخیص داده شد و توصیه شد که اقدامات اصلاحی باید در چارچوب یک دوره زمانی مشخص صورت گیرد. در نتیجه تمام ۲۶ مورد فوق به اصلاحات مورد نیاز دست یافتند و نیازی به لغو هیچ یک به وجود نیامد. در مجموع، بخش نظارت UAD در بازرسی‌های خود در سال ۱۹۹۷ بیش از ۶۰۰ توصیه مهم ارائه داده است که در آن به اصلاحات ضروری اشاره شده و تعدادی از توصیه‌ها برای اقدامات انضباطی و تغییر شرایط ارجاع داده شدند.

در طول سال گذشته یک سیستم نمونه و کلی نظارت بر معاملات ایجاد شد تا برخی از مسائل شامل سودهای محرمانه ناشی از کارگزاری، انحراف از برنامه‌های تجاری، ریسک‌هایی که از سناریوهای واقعی حوادث فاجعه‌آمیز حذف شده بود، برخورد با

ترتیبات و ریسک‌های ۱۰۰ درصدی ثبت شده بوسیله یک سندیکا، را شناسایی نماید. در نتیجه بیش از ۲۰۰ مورد تحقیق به جریان افتاد.

— بخش کارگزاران: بخش کارگزاران در طول سال گذشته ۱۷ درخواست جدید از کارگزاران لویدز دریافت کرد، که از میان آن‌ها ۳ درخواست پس گرفته شد و با مابقی ۱۴ درخواست، منوط به شرایط خاص، موافقت شده. ۲ درخواست کارگزاری نمایندگی (Agency broker) و ۳ درخواست کارگزاری عمومی (Umbrella broker) نیز پذیرفته شد و، ۱۱ مورد از کارگزاران عمومی نیز به عنوان کارگزاران کل لویدز (Full Lloyd's broker) به دنبال نظارت قوی‌تر بر کارگزاران عمومی پذیرفته شدند.

در طول سال گذشته بررسی ۶۶ کارگزار، با ارائه بیش از ۳۵۰ مورد اصلاحات و توصیه، تکمیل شد. اقدامات انضباطی مهم شامل الزام ۳۰ کارگزار برای ارائه گزارش عملکرد دوره‌ای، و تعیین حساب‌برسان برای ۴ کارگزار و اعمال شرایط اضافی ثبت‌نام برای ۲۱ کارگزار می‌شود. به علاوه، به ۱۴ کارگزار ۱۲ هفته مهلت داده شد تا نگرانی‌های اساسی را رفع کنند که از میان آن‌ها نهایتاً ۲ کارگزار به LBR به عنوان فاقد شرایط کارگزاری گزارش شدند.

بخش کارگزاران قصد دارد تا بررسی‌های خود در مورد تمام واسطه‌های لویدز را تا پایان سال ۱۹۹۸ تکمیل نماید.

اقدامات اصلاحی فوق شامل بخش رسیدگی به شکایات و بخش تحقیقات و بازرسی می‌شود. این بخش‌ها مسئول اطمینان از انجام امور به صورت کارآ و رسیدگی به شکایات رسیده از بیمه‌گزاران و اعضای لویدز و نیز بررسی و تحقیق در مورد ادعاها در مورد خلاف کاری‌ها می‌باشند. بخش رسیدگی به شکایات سعی دارد تا تأکید خود را به جای ارائه خدمات مربوط به شکایات‌ها در بازار به تمرکز و توجه به برخورد تنظیمی و انضباطی (Regulatory approach)

هشدار خودروسازان در مورد تغییرات آزمون‌های ایمنی

«اداره ایمنی حمل و نقل بزرگراه‌های ملی» اداره‌ای وابسته به دولت ایالات متحده است که تأکید خاصی بر استفاده از کیسه‌های هوا در اتوموبیل دارد و اهمیت آن را بیشتر از تشویق مردم به استفاده از کمربند ایمنی دانسته است. در مقابل این نظر، خودروسازان ایالات متحده بر این مورد تأکید دارند که وادار ساختن مردم به استفاده از کمربند ایمنی می‌تواند عامل اصلی برای حفظ جان آنان در برابر حوادث ناشی از اتوموبیل باشد و کیسه‌های هوا از اهمیت کمتری نسبت به آن برخوردار است.

تولیدکنندگان موتور در ایالات متحده هشدار داده‌اند که آزمون‌های ایمنی دقیق‌تر بر روی خودروها می‌تواند به قتل یا مصدومیت کودکان بیشتری در تصادفات ترددی منجر شود. نظرات آن‌ها در پاسخ به تلاش‌های «اداره ایمنی حمل و نقل بزرگراه‌های ملی» وابسته به دولت ایالات متحده جهت بهسازی‌هایی در کیسه‌های محافظ ارائه گردید. این اداره (NHTSA) اعلام نمود که قصد دارد آزمون‌های را به اجرا در آورد که در آن خودروی حامل آدمک بدون کمربند با ۲۰ مایل در ساعت به یک مانع سخت برخورد نماید. هر چند خودروسازان خاطر نشان کرده‌اند که این می‌تواند به معنای وادار ساختن آن‌ها برای نصب مجدد کیسه‌های هوای بسیار تقویت شده باشد، که گفته می‌شود باعث مرگ و مصدومیت کودکان و بزرگسالان کوتاه قدتر متعددی شده است.

فورد، دومین تولیدکننده بزرگ موتور در ایالات متحده در یک اعلامیه اعلام نمود: «طرح NHTSA برای ابقای آزمون مانع در سرعت بالای بدون کمربند نشان‌گر بهترین ایمنی موتور خودرو نمی‌باشد».

تغییر دهد، تا اطمینان حاصل شود که سنسورها و کارگزاری‌ها خودشان با یک روش قابل قبول به شکایات رسیدگی کنند.

در سال گذشته، بخش بازرسی و تحقیق بر رسیدگی به موارد قدیمی و سرعت دادن به فرایند بازرسی‌ها تأکید داشت. از میان ۶۳ مورد گزارش شده در برنامه انضباطی سال گذشته تمام پرونده‌ها مختومه شد و یا به مرحله بازجویی رسمی در پایان سال ارجاع شد. مجموع ۵۵ پرونده بازرسی و تحقیق جدید نیز در طول سال باز شد، که ۲۵ مورد از آن‌ها مربوط به کارگزاران لوینز، ۱۲ نمایندگی‌های صدور و ۶ مورد نیز سنسورها بودند، یک مورد مربوط به صاحبان پوشش بیمه‌ای و یک مورد نیز مربوط به اعضای صادرکننده بیمه‌نامه لویدز (Names or underwriting members) می‌شد.

در سال گذشته قواعد و آئین‌نامه‌های جدیدی برای بهبود بخشیدن به رویه‌های انضباطی لویدز تنظیم شد. این قواعد و آئین‌نامه‌ها تأثیر خود را به شکل افزایش قابل توجه در تعداد بازرسی‌های رسمی تکمیل شده بوسیله بخش اقدامات انضباطی در سال گذشته نشان داد که با ۲۵ مورد، بیشترین میزان بوده و بیش از دو برابر پرونده‌های تکمیل شده در سال ماقبل است. از این تعداد، ۲۱ مورد منجر به صدور اقدامات انضباطی شد، در مقایسه با سال قبل که تعداد کمتر از ۵ مورد بود.

بررسی‌های انضباطی برای سال ۱۹۹۷ شامل ۱۳ مورد پرونده انضباطی است که طیف وسیعی از انواع نقض قوانین و تخلفات را شامل می‌شد. به علاوه، بیش از ۲۳ پرونده وجود داشت که در آن تخلفات بیشتر ماهیت اداری داشت.

منبع: London Market Newsletter No. 504, January 30, 1998