

گزارش رعایت استانداردها و قوانین بیمه ای در بلغارستان و ایرلند

ترجمه: علی میری زاده

دانشجوی رشته مدیریت بیمه

بر طبق قانون، این فصل شامل موارد زیر است: واضح سازی نقش ها، مسئولیت ها، اهداف و اجرای نظم و مقررات و نظارت بر صنعت بیمه؛ روش های تنظیم گزارش ها و سیاست ها و ارائه آنها؛ دستیابی به اطلاعات برای عموم؛ پاسخگویی و بیمه صداقت سیاست گذاران بیمه. بخش دوم خلاصه ای از نقطه نظرات نویسندگان از نظر اینکه آیا روش های داخلی با استانداردهای بین المللی سازگار است را ارائه می کند؟

شفاف سازی توسط شورای ملی بیمه (National Insurance council) و هیئت مدیره

مطالبی که ذکر می شود به تشریح شفاف سازی سیاست مالی نظارتی بیمه در بلغارستان می پردازد.

بخش اول به گستره وسعت اصول تحت سیطره قانون شفاف سازی پولی و سیاست های مالی صندوق بین المللی پول می پردازد. (که این قوانین در سایت کامپیوتری صندوق بین المللی پول به آدرس <http://www.imf.org/external/np/mae/code/index.htm> قابل دسترسی است).

این قانون روش های شفاف سازی مطلوب را برای ناظران بیمه در ارتباط با نظارت مشخص می کند.

نظارتی بیمه (Insurance Surveillance directorate) به خصوص در واضح سازی اهداف آنها، باید به اثربخشی سیاست ها از طریق قادر ساختن بازار مالی در مشارکت به ارزیابی بهتر محدوده نظارت بیمه سپیم شود، بنابراین عدم اطمینان را برای تصمیم گیرندگان بازار کاهش می دهد علاوه بر این به تواناسازی بازار مالی جهت مشارکت و همچنین عموم مردم جهت درک و ارزیابی سیاست های نظارتی بیمه یاری می رساند، احتمالاً شفاف سازی موجب سیاست گذاری بهتر می شود. و این عمل کمک به تشویق مالی به علاوه پایداری سیستماتیک می کند. افشاء اطلاعات کافی و مناسب به عموم، در فعالیت های نظارتی بیمه یک مکانیزم مضاعف جهت افزایش اعتبار فعالیت آنها ایجاد می کند. همچنین ممکن است در شرایطی پاسخگویی عمومی نسبت به تصمیمات اتخاذ شده توسط ناظران احتمال بالقوه حوادث اخلاقی را کاهش دهد.

واضح سازی نقش ها و مسئولیت ها و اهداف آن

زیر بنای نهادی در قانون تجارت بیمه در آیین نامه های اجرایی تعریف شده است. اهداف شورای ملی بیمه (NIC) و هیئت نظارتی بیمه (ISD)، بنا بر تعریفی که در کتاب قانون بیمه و قانون اجرایی تعریف شده است، تشویق ثبات مالی بازار و ثبات سیستماتیک، بازارهای رقابتی عادلانه، حمایت از دارایی مشتریان و اجرای قوانین و مقررات می باشد.

علاوه بر این هیئت نظارتی بیمه فعالیت های بیمه گران را در مطابقت با قانون نظارت می کند و شورای ملی بیمه را در واگذاری و فسخ جواز، ترکیب، تلفیق، تقسیم و انتقال پورترفوی شرکت های بیمه، ابداع روش های محاسبه حد توانگری، اتخاذ برآوردهای احتیاطی برای کمبود سرمایه توان نقدی؛ منصوب کردن محافظان و ثبت اسامی و لیست جوازهای اعطا شده؛ تصویب و یا عدم تصویب برنامه هایی که موسسه را به مراتب بالای حسن شهرت می رساند؛ یاری می رساند. این اهداف در قانون گذاری، گزارش دهی به مجلس و سایر عموم، رساندن اخبار به اذهان عمومی قبل از وارد شدن به مجلس، گزارش مطبوعاتی، و انتشار روزنامه های رسمی، آشکار شده و بروز می کند.

ارتباطات هیئت نظارتی بیمه و شورای ملی بیمه با سایر بخش های اقتصادی در قانون مشخص شده است. شورای ملی بیمه شامل یک وزیر مالی، به عنوان رئیس هیئت مدیره و سه وزیر دیگر، رئیس هیئت منصفه نظارتی بیمه؛ یک نماینده از انجمن بیمه گران؛ و یک کارشناس عضو آکادمی بیمه می باشد. شورای ملی بیمه، که یک نهاد مستقل سیاسی نیست، در بلغارستان قدرت اعطاء و فسخ جوازها در ارتباط با کار بیمه ای و تصویب ترکیب یا چگونگی صورت مذاکرات درباره حد توانگری مالی را دارد. ارتباط بین دو نهاد هیئت نظارت بیمه و شورای ملی بیمه در قانون به وضوح مشخص نشده است. هیئت نظارتی

بیمه یک شخصیت حقوقی می باشد، و رئیس آن از طریق رئیس جمهوری عزل و نصب و بودجه آن کنترل می شود. روش های تعیین هیئت نظارتی بیمه و دوره های اداری در کتاب قانون تجارت بیمه ذکر شده است و زمینه های دیگر (پیش بینی جرم و ناتوانی متد) در قوانین ساختاری و عملکردی هیئت نظارتی بیمه ذکر شده است. هیچ قانونی برای حمایت مقامات اداری و کارمندان در رابطه با اعمال در وظایف اداری آنها وجود ندارد.

ارتباط بین این موسسات با وزارت دادگستری و قانون بین المللی اروپا در قانون بیمه و در روزنامه رسمی به طوری آشکار ذکر شده است. هیئت نظارتی بیمه بخشی برای همکاری های بین المللی ایجاد کرده و مقامات اداری همکاری نزدیکی با هم دارند، به خصوص با اداره نظارت بانکی این چنین همکاری هایی ضروری است آنقدر که شرکت های بیمه برحسب قانون بلغارستان مجاز هستند تا بیش از ۹۹ درصد سهام بانک های تجاری را در اختیار داشته باشند، در حالی که بانک ها نمی توانند سهام شرکت های بیمه را به صورت یکجا در اختیار داشته باشند. به علاوه مقامات اداری نمایندگی ها ارتباط نزدیکی با ناظرین بین المللی دارند.

راهکارهای موجود برای تنظیم سیاست های گزارش دهی

روش های عملکرد هیئت نظارتی بیمه در قانون مشخص شده و به عموم گزارش می شود قبل از

اینکه به مجلس برسد و در نشریه های دولتی و در مطبوعات به چاپ برسد. قوانین گزارش مالی توسط نهادهای مالی به هیئت نظارتی بیمه به طوری آشکار در کتاب قانون تجارت بیمه ذکر شده است. همچنین بیمه گران ملزم به انتشار گزارش های سالیانه خود حداقل در دو روزنامه ملی می باشند. جهت گزارش حسابرسی حسابشان بیمه گران مجاز هستند که از دو حسابدار عمومی مجاز و با سپردن وکالت به آنها گزارش نقص های مادی قانونی را در هیئت نظارتی بیمه افشاء کنند. این کتاب همچنین اسناد و مدارکی که جهت تحصیل جواز، مورد نیاز است را ذکر کرده است. هیئت نظارتی بیمه ملزم به افشای شرایط دستمزد نهادهای مالی و عمومی می باشد. کتاب قانون کار بیمه انواع دستمزدهایی را که هیئت نظارتی ممکن است هزینه کند را مشخص کرده، و کتاب قانون مقررات جزئیات بیشتری در این مورد ارائه می دهد. جدول هزینه ها و دستمزد بعد از تصویب در روزنامه رسمی منتشر می شود.

در صورتی که مسئله ای در کتاب قانون تجارت بیمه و یا قوانین سرور شده توسط کارمندان وجود نداشته باشد، مقامات اداری به هیئت نظارتی بیمه ابلاغ می کنند تا از گزارش های نوشته شده به عموم قبل از ارائه به مجلس استفاده کنند. اطلاعاتی که در قوانین تغییر یافته است از طریق گزارش سالیانه و مطبوعات دولتی و مطبوعات آزاد به اطلاع عموم می رسند و افشاء می شوند.

دسترسى عمومى به اطلاعات موجود از سیاست ها

برطبق قانون تجارت بیمه، هیئت نظارتی بیمه فقط به شورای ملی بیمه گزارش می‌دهد. با این وجود، مقامات اداری هیئت نظارتی بیان می‌کنند که اولین گزارش سالیانه از فعالیت‌های خود و شرایط بازارهای بیمه را به زودی ارائه خواهند داد. این اطلاعات روزنامه‌ها و بیمه‌گران نیز شامل می‌شود. به علاوه، مقامات اداری هیئت نظارتی بیمه گزارش نوشته شده را به اذهان عمومی قبل از اینکه به مجلس ارائه دهند می‌رسانند و همچنین به مطبوعات آزاد ارائه می‌دهند. در ارتباط با برنامه انتشار، هیئت نظارتی بیمه یک نهاد انتشاراتی ایجاد کرده است. این انتشارات با هزینه آزاد ایجاد شده است. هیئت نظارتی بیمه بودجه و هزینه‌اش را به طور ماهیانه به صورت کتبی به مجلس ارائه می‌دهد.

هیئت نظارتی متعدد به تهیه اطلاعات کلی از مسئولیت‌های قانونی شده است. هیئت نظارتی بیمه این تعهد را در روزنامه بیمه‌گر به طور سالیانه در گزارش‌های سالیانه‌اش انجام می‌دهد. همچنین هیئت نظارتی بیمه به طور کتبی این گزارشات را از طریق اطلاع به اذهان عمومی قبل از مجلس، در روزنامه‌های دولتی، و از طریق مطبوعات آزاد ارائه می‌دهد. هیئت نظارتی بیمه فهرستی از بیمه‌گران مجاز را ارائه می‌دهد. این فهرست شامل اطلاعات خیلی جزئی است و در نتیجه چاپ نمی‌شود. از این رو، لیستی از

بیمه‌گران مجاز نگهداری شده و برای کسی که آن را از اداره هیئت نظارتی درخواست کند قابل دسترسی می‌باشد و یا در پاسخ به درخواست‌هایی که توسط فاکس یا تلفن فرستاده می‌شود قابل ارسال است. به علاوه، لیستی از بیمه‌گران مجاز در روزنامه‌های محلی و یک روزنامه آلمانی به چاپ می‌رسند. و این لیست در گزارش سالیانه آینده نیز به چاپ خواهد رسید.

متن‌های قانون و مقررات به آسانی از طریق روزنامه‌های دولتی و گزارش‌های سالیانه برای عموم قابل دسترسی است. دستورالعمل‌های قابل اجرا در مطبوعات دولتی منتشر شده‌اند. تمام دستورالعمل‌ها به صورت مرتب به شرکتهای بیمه فرستاده می‌شوند. این دستورالعمل‌ها منتشر نمی‌شوند. اما اگر اذهان عموم جامعه به آن علاقه‌مند باشند ممکن است در روزنامه‌ها چاپ شود. گزارش ملاقات‌های شورای ملی بیمه نگهداری می‌شود و گزارش‌هایی را که مربوط به بیمه‌گران است و از آن تاثیر می‌گیرند نزد آنها فرستاده می‌شوند. خلاصه‌ای از این گزارش‌ها به رسانه‌ها جهت گزارش فرستاده می‌شود.

قوانین مربوط به تضمین و حمایت مشتری به صورت آشکار قابل دسترسی است. یک سیستم کارانتی برای دارندگان بیمه‌نامه‌های حوادث در کتاب قانون تجارت بیمه ایجاد شده است صندوق تضمین می‌تواند جهت پرداخت بیمه حوادث شخص ثالث در صورتی که مرتکب حادثه (عامل حادثه)

تامین مالی ندارد و یا کم بیمه شدگی دارد وارد عمل شود.

هیئت نظارتی بیمه، به صورت آشکار، قوانین حمایت از مشتریان را بررسی می‌کند. علاوه بر تضمینی که در بالا ذکر شد، قوانین دیگری در حمایت از مشتری ارائه نمی‌شود. علاوه بر اینها، شرایطی برای بیمه گران وجود دارد تا در خور قانون با روش های اداری و درخواست مخالفت کنند. مقامات اداری نمایندگی ها معتقدند که مخالفت بین بیمه گذاران و بیمه گران قابل ارائه به هیئت نظارتی بیمه جهت قضاوت می‌باشد.

هیئت نظارتی بیمه گزارش های مالی خود را به مراجع ذیصلاح می‌فرستد و خود به تنهایی هرگز به چاپ آن اقدام نمی‌کند. از این رو، صورت های مالی نمایندگی ها در بخش صورت حساب های مالی دولتی یافت می‌شود. هیئت نظارتی صورت حساب های مالی خود را به اداره حسابرسی ملی می‌فرستد و از خدمات حسابرسان مستقل استفاده نمی‌کند. زیرا سیاست های حسابداری و شرایط حسابداری برای حسابرسین آشکار می‌شود.

پاسخگویی و اطمینان از یکپارچگی

کیفیت پاسخگویی نمایندگی به طور آشکارا در قانون ذکر شده است، که به آنها اجازه می‌دهد تا متناسب با قانون و روش های اداری با تصمیمات شورای ملی بیمه مخالفت کند، و مستلزم گزارش هیئت نظارتی بیمه است. مقامات اداری ملزم به انتشار

گزارش قبل از تشخیص مقام مسئول عمومی نیستند. ناظر بیمه در این خصوص مسئول است، از این رو، مدیر هیئت نظارتی بیمه قبل از مجلس مسئول است تا اهداف و کارآیی هیئت نظارتی بیمه و مبادله نظرات در شرایط سیستم مالی را تشریح کند.

هیئت نظارتی بیمه روش های عملکردی داخلی و قوانین حسابرسی که جهت تامین درستی عملکردهایش مورد نیاز است را ندارد. از این گذشته، در اینجا هیچ قانونی برای رفتار خوب وجود ندارد. از این رو، قانون تجارت بیمه از انتشار اطلاعات محرمانه به استثناء شرایط خاص امتناع می‌ورزد. تفسیر در این الزامات به احتمال زیاد به از دست دادن کار منتهی خواهد شد.

هیئت نظارتی بیمه در حال ایجاد ترقی مشخص در ارتباط با بدست آوردن شفافیت در قانون بیمه در بلغارستان است. با وجود این، پیشرفت های آن در موارد زیر خواهد بود:

این امر مهمی است که قانون تجارت بیمه جهت افزایش آزادی عمل در هیئت نظارتی بیمه و واضح سازی نقش آن و ارتباط آن با شورای ملی بیمه تقویت شود.

شفافیت سازی بیشتری در قانون و عملکرد به تبادل همکاری بین شرکت های بیمه و بانکداری نیازمند است. هیئت نظارتی بیمه یکی از اعضا انجمن بین المللی ناظران بیمه از اکتبر سال ۱۹۹۸ میلادی بوده است. مقامات اداری معتقدند که هیچ مخالفت

اساسی با بهترین عملکرد بین المللی ندارند، و شورای ملی بیمه و هیئت نظارتی بیمه به صورت فعالانه با بهترین های معرفی شده توسط انجمن بین المللی ناظران بیمه از طریق سازمان همکاری اقتصادی اروپا همکاری دارند. علاوه بر عضویت جدید هیئت نظارتی اروپا، متخصصان این هیئت در سه کمیته مشترک انجمن بین المللی ناظران بیمه سهیم هستند و در استانداردهای حسابداری و قوانین بیمه از طریق قانون گذاری در کمیته فنی انجمن بین المللی ناظران بیمه حضور دارند.

کشور بلغارستان در جریان پذیرش استانداردهای انجمن بین المللی ناظران بیمه می باشد، همراه با الحاقیه هایی که در حال حاضر در مجلس تحت رسیدگی است. قانون موجود با استانداردهای اتحادیه اروپا شبیه به پیشنهاد انجمن بین المللی ناظران بیمه می باشد.

این اصلاحات کشور بلغارستان را تقریباً به سوی برابری کامل با استانداردهای انجمن بین المللی ناظران بیمه در بازارهای جهانی می کشاند. به طور خاص، فراوانی و استانداردهای نظارتی بیمه و استانداردهای تحریم و جریمه برای عدم تطابق با این استانداردهای نظارتی که با استانداردهای تثبیت شده توسط این انجمن در این سطوح تطبیق داده خواهد شد.

تنها استاندارد این انجمن که شامل تجدید نظرهای حاضر نمی شود، استاندارد مشتقات

نظارتی است. قضاوت این امر غیرضروری است که بلغارستان هنوز یک بازار فرعی فعال ندارد. پذیرش مدل انجمن بین المللی ناظران بیمه - مبادله اطلاعات با دیگر کشورها. قسمتی از قانون پیشنهادی جدید در اصلاحیه و متمم قانون بیمه می باشد. بلغارستان خود هیچ ارزیابی نظارتی از اصول نظارتی انجمن بین المللی ناظران بیمه انجام نداده، اساساً به این علت که برای انجام آن هیچ پایه و اساس قانونی وجود ندارد. مقامات اداری انتظار دارند که این تفاوت بین استانداردهای بلغاری بر بازارهای بیمه و استانداردهای بین المللی باقی نمی ماند چرا که جنبه های ویژه بازارهای بلغارستان را منعکس می کنند.

اجرای استانداردها

در اجرای قوانین بیمه، هیئت نظارتی بیمه استانداردهای انجمن بین المللی ناظران بیمه را در رابطه با فراوانی مجازات ها و تحریم ها به کار می برد. هیئت نظارتی بیمه این محسنات را دارد:

- ۱- وضع معیارهایی جهت بهبود اوضاع مالی نامناسب بیمه گران
- ۲- مجبور کردن بیمه گران جهت افزایش سرمایه هایشان
- ۳- پیشنهاد معیاری به بیمه گران از طریق قانون در بخش های بیمه تا تخلفات از اعمال قانونی را اصلاح کنند.
- ۴- تصمیم گیری درباره موضوعات مرتبط با نظارت صنعت بیمه.

گزارش رعایت استانداردها و قوانین در

ایرلند

این گزارش ارزیابی رعایت اصول نظارتی بیمه را ارائه می دهد که توسط انجمن بین المللی نظارتی بیمه منتشر می شود. این ارزیابی را گروه کارشناسی ارشد اقتصاد و تعدادی از ارزیابان مشابه به عنوان قسمتی از پروژه ارزیابی بخش مالی انجام داده اند که به صورت مقاله در مجله ۲۰۰۰ IV مشورتی ایرلند به چاپ رسیده است. نتایج این گزارش براساس ابداع خود ارزیابی مقام های مسئول پایه گذاری و به واسطه مباحث و گفتگوهای بین تیم و مقامات مسئول تکمیل شده است.

ایرلند معیارهای لازم اصول اصلی انجمن بین المللی نظارتی بیمه را رعایت می کند، اما ممکن است که نیازمند ملاحظه های دقیق تر مقرراتی باشد تا ریسک های موثر در رشد و افزایش بخش بیمه را عنوان کند. قانونگذار (سیاست گذار) بیمه در کشور ایرلند DEFE و زیر نظر وزارت علوم و تکنولوژی و بازرگانی است. عمل بازرسی احتیاطی توسط بخشی در بیمه و یک بخش قانونی دیگر در وزارتخانه انجام می شود. کشور ایرلند از لحاظ تاثیر ذخایر اندوخته فنی، توانایی پرداخت بدهی و مدیریت ارزیابی بسیار قوی است. سیستم نظارتی بیمه محرمانه ایرلند، راه قدیمی انگلیسی/ آلمانی را که بر توانایی پرداخت بدهی نسبت به کنترل بازار توجه بیشتری دارد، نمایش می دهد.

همچنین ایرلند از صورت جلسات آشکار اتحادیه اروپا مبنی بر تبادل اطلاعات، محرمانگی، اعتمادپذیری و مجوزدهی سود می برد.

کشور ایرلند به صورت مرکزی جهت توسعه و مدیریت محصولات بیمه برای بازارها و مشتریان شرکت در سایر نقاط اتحادیه اروپا تبدیل شده که تابعی از موفقیت مرکز خدمات بین المللی مالی (IFSC) را نشان می دهد.

در رابطه با ماده مشورتی IV ۲۰۰۰، کشور ایرلند در پروژه ارزیابی بخش مالی مشارکت کرده بود. ارزیابی سیستم مالی ایرلند شامل ارزیابی اجزای انفرادی یک بخش، به علاوه مروری از ثبات سیستماتیک، شامل انتقاد پذیری بالقوه ای که می تواند از به هم پیوستگی میان شرکای مختلف بخش مالی ناشی شود، می باشد.

اسناد ضمیمه موافقت ایرلند را با اصول انجمن بین المللی نظارتی بیمه نشان می دهد. این ارزشیابی براساس آخرین پیش نویس اصول پایه گذاری شده است، که بر نظارت احتیاطی (آینده نگرانه) تمرکز دارد. همچنین به نحوه اداره بازار و مسائل بین مرزی نیز توجه می کند. استفاده گسترده این اصول در خصوص معیار مورد نیاز جهت تامین موافقت اساسی کمک می کند و نشان می دهد کدام معیار مکمل ممکن است در بازارهای مرکب و کامل به کار رود.

ایرلند بازار بیمه داخلی قابل توجهی دارد و به تدریج به صورت مرکزی برای توسعه و مدیریت

غیر رسمی کنترل اطلاعات وجود داشته که توسط نیروی قوی اندوخته ها و مسئولیت آماردانان بیمه (در بیمه زندگی) و حسابرسان پشتیبانی می شده است.

کاربرد تحریم ها به وسیله قانون اساسی ایرلند که تضمین دسترسی به دادگاه ها را فراهم می کند تحت تاثیر قرار گرفته است.

۲- صدور مجوز و تغییر در مدیریت

اصل دوم و سوم

ناظر بیمه (که وزیر می باشد)، مجوزها را مشروط به رضایتمندی از طبیعت کاری که به عهده گرفته و متعهد شده است، از قبیل بیمه اتکایی، ترکیب حداقل تضمین موجودی و قابل دسترس بودن سرمایه کار در طول مرحله تاسیس به طور مستقیم به شرکت بیمه اعطا می کند. به علاوه برنامه تجاری سه ساله که باید همراه با پیش بینی در ترازنامه ارائه شود و داشتن منابع لازم پوشش مسئولیت در مقابل بیمه گذاران و توانایی بدهی ها از دیگر شرایط اعطای مجوز است همچنین بیمه گر در تلاش است تا ثابت کند دارای حداقل تضمین موجودی مورد نیاز است.

شرکت های بیمه ای که در زمینه بیمه های اتکایی فعالیت می کنند، به طور قانونی ملزم به ثبت توسط دفتر ثبت شرکت ها هستند اما ناظر نیستند. همچنین آنها مجبورند حساب های سالیانه را بر اساس مقررات بیمه ای اتحادیه اروپا ارائه دهند. این راه، راهی نیست که در کشورهای پیشتاز در صنعت و

محصولات بیمه برای بازار خرده فروش ها و مشتریان شرکتی در سایر نقاط اتحادیه اروپا تبدیل می شود که بیشتر موفقیت مرکز خدمات بین المللی مالی را نمایش می دهد.

در اواخر سال ۱۹۹۸ میلادی، مشاغل خارجی در ایرلند ۳۰ درصد در بیمه غیرزندگی و ۲۹ درصد در بیمه زندگی منابع مالی ایجاد نمودند. تولیدات و خدمات ارائه شده شامل مدیریت شخص ثالث بیمه گران (به خصوص شرکت های کپتور) به خدمات امانتی، توسعه محصولات، ویژه سازی بیمه مستقیم تحت شرط گذر (Passport Provisions) اتحادیه اروپا و بیمه اتکایی می باشد.

مرور اصول نظارتی بیمه در انجمن بین المللی

نظارتی بیمه

۱- سازمان اعضاء نظارتی

اصل یک

۱.۱. ناظر و بازرس در ایرلند در استخدام وزارت تجارت است که توسط حزب حاکم یا ائتلاف انتخاب می شود. سیاست های یک بازرس توسط دو بخش در بیمه و قانون شرکت انجام می شود که بیشتر توسط اداره خدمات شهری استخدام می شوند.

بخش توانایی پرداخت بدهی بیمه، مسئولیت موضوعات احتیاطی، اجرای قانون، سیستم قانونی و تنظیم اساس دستورالعمل های بیمه ای اتحادیه اروپا را به عهده دارد؛ هیچ پیشرفت قانونی قابل توجهی از قسوانین اتحادیه اروپا وجود ندارد؛ یک سیستم

در دولت های عضو، رعایت می کنند. همچنین حداقل سپرده لازم را نیز افزون بر رعایت مقررات به یک بیمه گر اتحادیه اروپایی، بایستی رعایت کنند.

ع. کنترل های داخلی

اصل پنجم

ناظر ایرلندی اغلب علاقه مند به تخمین و برآورد توانایی پرداخت بدهی از نظر فنی است و در این مورد برای راهنمایی مدیریت داخلی بیمه گران بیانیه هایی منتشر نموده است. علاوه بر این نیاز به آگاهی وزیر بازرگانی از مسائل مهم است. اعتماد و اطمینان به طور قطعی بر مشاغل تحت مقررات و قانون مربوطه موثر است. ناظر راهنمایی های جامعی از بازده قانونی سرمایه، قوانین بیمه گران عمر و بیمه گران معمولی منتشر کرده است، این قانون موضوعات مربوط به بازرسی های داخلی را تحت پوشش قرار می دهد.

د. قوانین احتیاطی

اصول ششم الی دهم

قوانین جامع مربوط به محدودیت های سرمایه گذاری، منطبق با پول رایج کشور و ارزیابی سرمایه گذاری تکنیکی شرایط موجود تحت رژیم فعلی بیمه اتحادیه اروپا پوشش دارد و به عنوان معیاری پذیرفته شده مطرح است.

استانداردهای احتیاطی به طور مرتب تحت بازبینی هستند و ممکن است مقررات در پوشش توانایی پرداخت بدهی به حد توانگری گسترش داده

کشورهای در حال توسعه اتخاذ نشود، بلکه راهی است که مطابق با برخی از کشورهای اتحادیه اروپا و انجمن اقتصادی اروپا می باشد. عملاً، اگر تقاضای کار توسط بیمه گر اتکایی درخواست شود قبل از مذاکره با بیمه گر اتکایی مسئول ثبت شرکت ها، ناظر را آگاه می کند.

وزیر در کسب اطلاعات در هر زمان قدرت استثنایی دارد و در عمل به اصل این اطلاعات و در تنظیم مقررات جهت ادامه توافق، نیروی بالقوه ای دارد. به علاوه، تغییرات در ویژگی ها نیز باید به وزیر اطلاع داده شود و شرکت ها باید سالیانه وضعیت توانایی های خود را گزارش دهند. همچنین وزیر می تواند هر موقع که بخواهد در این مورد اطلاعات کسب کند. اگر وزیر به تغییر ویژگی ها علاقمند باشد، ممکن است از دادگاه برای انجام فعالیت اصلاحی مناسب، درخواست دستور کند.

(درخواست حکم قضایی)

۳. اداره شرکت

اصل چهارم

در صورتی که بیمه گران اتحادیه اروپا در جستجوی شعبه ای عمل کردن باشند، صورت جلسات جامع و کاملی وجود دارد. به صورت گسترده، سطحی از اعتماد و همکاری متقابل وجود دارد. دولت های انفرادی در اتحادیه اروپا با ثبات، بیمه غیر عضو در درون مرزهای خود فعالیت می کنند و حداقل مقررات قطعی را مطابق با ارزیابی دارایی ها

شوند، گرچه قبلاً قوانینی جهت نوع دارایی ها برای این هدف وجود داشت.

اتحادیه اروپا قوانینی جامع و کامل برای تشکیل و گزارش مسئولیت ها در یک قالب احتیاطی (محرمانه) و همچنین قوانین حسابداری دارد.

هدف اندوخته های فنی ایجاد امنیت نهایی به طور ضمنی، از طریق نشان دادن برآوردهای بهتر، با شرطی جدا برای انحرافات مورد انتظار است، (انحرافات غیرمنتظره به طوری نرمال در ارتباط با قوانین توانایی پرداخت بدهی هستند) و بیشتر با شفافیت سازی مطابقت دارند. به خصوص در مورد قوانین بیمه عمر که تمام مسئولیت های تصادفی و مربوطه مورد محاسبه قرار خواهند گرفت، اما نه مسئولیت های مربوط به سرمایه سهام.

اتحادیه اروپا راهی خوب و توسعه یافته برای توانایی پرداخت بدهی بیمه گران دارد، این راه در حال پیشرفت می باشد. این روش به اندازه روش سیاست هایی که بر اساس سرمایه در آمریکای شمالی مورد تقاضا نیست. ولی سودی آشکار دارد و با تخصیص ارزیابی قوانین ترکیب شده، در محیط های چند قانونی با تنوع سطح منابع حرفه ای خوب کار شده است.

عملاً ناظر ایرلندی در خارج از ایرلند به کار بیمه گران در نگهداری دارایی های آزاد تقریباً ۱۵۰ درصد کمتر از حد توانگری اتحادیه اروپا

نیازمند است و اگر این مقدار کمتر از این سطح شود، ناظر مراتب را به اطلاع بیمه گران خواهد رساند.

قوانین اتحادیه اروپا و مشتقات آن نسبتاً جامع و کامل هستند. تشریح این مشتقات باید مشمول بازده قانونی سالیانه شود. ابزارهای پرداخت مشتقات ممکن است جهت پوشش شرایط فنی مورد استفاده قرار بگیرند (اما نه برای عدم اعسار) مشروط به شرایط زیر:

۱- ابزار پرداخت باید بدون هیچ قید و شرطی، ثبت شود و توسط یک شرکت بیمه معتبر تأیید شود و توانایی بسته شدن سریع را داشته باشد.

۲- ابزار پرداخت باید در جهت پرتفوی مدیریت یا کاهش در ریسک های سرمایه گذاری باشد.

۳- ابزار پرداختی باید مطابق با دارایی ها باشند، که خود آنها تحت قوانین ارزیابی دارایی پذیرفته شده باشند.

۴- ابزار پرداخت باید توسط شرکت بیمه تا اندازه ای که می تواند از لحاظ منطقی پیش بینی شود، تحت پوشش قرار گیرد. همچنین تحت این اسناد با داشتن دارایی ها در تاریخ تسویه، شرکت می تواند وظایفش را انجام دهد.

۱۶- قانون بیمه سال ۱۹۸۹، بیان می کند که یک شرکت بیمه اتکایی خالص ممکن نیست در یک

مکان تجاری یا یک موسسه در دولت کار اتکایی انجام دهد، مگر اینکه وزیر مرتبط را متقاعد کند تا آن وزیر دستور ادامه شغل بیمه گر اتکایی را صادر کند و فهرست ثبت حساب های شرکت بایستی برای وزیر مشخص شود. نحوه حسابداری که باید توسط بیمه گر متعهد رعایت شود توسط روسای اتحادیه اروپا مانند آنچه که تحت قانون ایرلند طبقه بندی شده است، مشخص شده اند.

برای بیمه گران مستقیم، یک ناظر قوانین بیمه را در زمانی که بیمه گر مجوز گرفته است ارزیابی می کند و وزیر قادر است هر زمان دخالت کند حتی ممکن است ذخایر خالص بیشتری نگهداری شود، اگر او معتقد باشد که قوانین بیمه اتکایی ناکافی است.

حداکثر میزان بیمه، بدون توجه به نوع بیمه، برای مقاصد اندوخته ای است. انتظار می رود که شرکت های بیمه مسئول تخمین و اندازه گیری سرمایه بیمه گرانشان باشند و این سرمایه ها در صورت عدم کارایی بیمه غیر زندگی در رابطه با واسطه های بیمه به کار رود.

۶. فعالیت در بازار

اصل یازدهم

طبق قانون بیمه سال ۱۹۸۹، زمانی که وزیر تشخیص دهد برای منافع عموم و به دنبال مشورت با صنعت بیمه و واسطه های مشتریان، ممکن است به کنترل رعایت قوانین نیاز باشد در ارتباط با وظیفه

افشاء و تعهدات اقدام نماید.

۷. کنترل بازرسی و تحریم ها

اصول دوازدهم الی چهاردهم

وزیر ملزم به بکارگیری شاخص های مناسب جهت متقاعد شدن از اینکه بیمه گر تعهداتش را تحت قوانین بیمه و مقررات و شرایط اداری کاربردی رعایت می کند، می باشد.

کشور ایرلند به دیگر بازرسان اتحادیه اروپا اجازه بازرسی از شعبه ها را می دهد تا اطلاعات مربوط به بیمه گران ایرلندی و کاربردهای عمل متقابل را فراهم کنند.

مقررات برای بیمه گران عمر از یک سری اعمال تشکیل شده که ممکن است انجام پذیرد اگر شرکت در برخورد با مسئولیت ها و یا داشتن توانایی پرداخت بدهی و اجرای قوانین بیمه ناموفق باشد، و یا اگر قرارداد های بیمه اتکایی کافی نداشته باشد هر گونه قصور در رعایت شرایط مصوبات (شامل پیش بینی ها) و یا ثبت مقررات رایج قابل پیگیری است.

فعالیت های ممکن شامل، هدایت شرکت از خودداری کردن به اتخاذ رشته های جدید برای انواع قراردادها، محدودیت درآمد حق بیمه، خودداری از انواع سرمایه گذاری ها، تبدیل به پول کردن دارایی ها در طول دوره ای مشخص، نگهداری دارایی های کافی در ایرلند جهت پوشش شرایط فنی، یا انجام دیگر فعالیت ها که تعریف شده است، می باشد.

دارای منابع ناظر محدودی می باشند.

۹. هماهنگی نظارت و همکاری و

اعتماد پذیری

اصول شانزدهم و هفدهم

به عنوان یک قانون عمومی، اطلاعات تهیه شده توسط ناظر مشروط به دانستن قوانین اعتماد پذیری است.

اطلاعات به دست آمده از مقررات بخش های دیگر مالی در ایرلند و یا در دیگر ایالت های اتحادیه اروپا، مشروط به کنترل های دقیق است و بدون اظهار رضایت از صلاحیت مقام های مسئول که اطلاعات را افشاء می کنند یا از اعضاء دولتی که ارزیابی شده اند، امکان انتشار ندارد. اطلاعات داخلی به دست آمده توسط ناظران که ممکن است باعث تقسیم جرایم در دادگاه، کشور یا مذاکرات تجاری شود (به استثناء نتایجی بالقوه که ممکن است در صورت انحلال تشخیص داده نشود).

اطلاعات محرمانه ممکن است فقط در ارزیابی ارتباط مشاغل مورد استفاده قرار گیرد. این ارتباط مشاغل با مواردی چون اندوخته ها، حد توانگری روش های اداری و حسابداری و مکانیزم ارزیابی و کنترل داخلی باعث وضع پاداش یا مصوبات صورت جلسات دادگاه می شود.

اگر شرکتی در نواحی دیگری در اتحادیه اروپا قرار داشته باشد، ناظر ملزم به آگاه کردن ناظران کل کشور مطبوع آن شرکت است. اگر شرکتی با یک اداره نظارت رفتار خوبی نداشته باشد، وزیر می تواند از دادگاه درخواست توقیف و یا فسخ صلاحیت شرکت مربوطه را بنماید.

قوانین بیمه های غیر زندگی شبیه به بیمه های زندگی است. با این وجود، بیمه غیر زندگی از حفاظت دارایی در ایرلند و اصلاح موقعیت مالی بی خطر، سر راست تر است. اگر شرکتی به انجام ندادن قانون و مقررات ادامه دهد، توسط وزیر ممکن است عدم صلاحیت آن شرکت درخواست شود.

۸. عملکردهای (بین مرزی)

اصل پانزدهم

نظارت داخلی در ایرلند در اختیار بیمه گران مستقیم و شعبه های محلی بیمه گران بین المللی غیر اتحادیه اروپایی می باشد (اما نه بیمه گران اتکایی بین المللی). شعبه های بیمه گرانی که در کشورهای اتحادیه اروپا قرار دارند جهت نظارت به ناظران داخلی معرفی می شوند و عهدنامه و پیمانی وجود دارد که برای نظارت بر شعبه های دیگر در کشورهای دیگر اتحادیه اروپا به طور ماهرانه ای ایجاد شده است.

آشکار نیست که آیا ایرلند در موقعیتی قرار دارد تا نظارتی فعالانه از شعبه های واقع در فلات قاره داشته باشد، یا خیر؟ بیمه گران ایرلندی در عمل

جدول ۱. ایرلند، رعایت اصول نظارتی بیمه در انجمن بین المللی نظارتی بیمه - خلاصه ارزشیابی

طبقه بندی	اصل	مشاهده	انتقادات
سازمان اعضا نظارتی	یک	شد	موقعیت و مکان ناظر در وزارتخانه بدین معنی است که او واحدی کاملاً مستقل نیست
امتیازدهی و تغییرات در ارزیابی	دو الی سه	شد	-----
اداره شرکت	چهار	در سطح ضروری ملاحظه شد	از اوضاع چنین برمی آید که هیچ رژیم سازمانی خاصی برای بیمه گران وجود ندارد، حتی از طریق داشتن مسئولیت برای تنظیم قوانین اسناد پرداخت توسط قانونگذاران.
ارزیابی های داخلی	پنج	در سطح ضروری بررسی شد	هیچ برنامه رسمی درجا و ظرفیت محدود در عمل و ارزیابی سیستم های ارزشیابی داخلی در بیمه گران وجود ندارد.
قوانین احتیاطی	شش الی ده	در سطح مورد نیاز برای بیمه اتکایی ملاحظه شد	طبقه مسئولیت های جبران خسارت دنباله دار باید، تحت مقررات داده شده قانون عمومی ایرلند، ارزیابی محاسباتی شود. کمترین سرمایه نیم میلیون پوند ایرلند IR از استانداردهای بین المللی کمتر است، گرچه این سرمایه اهمیت کپتور را پیشنهاد می کند. عملکرد بیمه گران اتکایی ایرلند مشروط به پیشرفت دامنه نظارت است، هر چند بازرس دفتر ثبت را کنترل می کند.
فعالیت در بازار	یازدهم	ملاحظه شده مشروط به تنظیم قانون	صورت حساب بیمه، سال ۱۹۹۹ اغلب شاخص های اداره بازار را دارد و مسئولیت های نمایندگان بیمه را به کنفدراسیون صنایع انگلیس منتقل می کند. یک گزارش داخلی پیشنهاد می کند که تمام نظارت های بازرسی و کنترل بازار باید به یک قفسه ساده و منظم منتقل شود.
کنترل، بازرسی، تحریم	دوازده تا چهارده	در سطح مورد نیاز ملاحظه شد	گزارش قانونی فقط نیاز سالانه است، که معیار مربوطه را نقض نمی کند. اما بهتر است کمی در کشورهای صنعتی با متصدیان تمرین شود. هیچ استانداردی برای تنظیم زندگی و اندخته های فنی

<p>غیرزندگی مدتدار برای اهداف گزارش مالی وجود ندارد، گرچه اغلب بنگاه ها استانداردهای انگلستان را استفاده می کنند. منابع محدودی برای اجرای یک برنامه رسمی نظارت وجود دارد. بازده مالیانه ایرلند حسابرمسان و کارشناسان بیمه، جریان اطلاعات غیررسمی و توانایی و قدرت پرداخت بدهی و محتوای ریسک وابسته است.</p>			
	مشاهده شد	پانزده	عملکرد مرزهای متقابل بین مرزی
	مشاهده شد	شانزده الی هفده	هماهنگی ناظر و همکاری اعتمادپذیری

گزارش کار کارمندان

منعکس کننده موفقیت ایجاد مرکز خدمات مالی بین المللی است.

اصول ارزیابی صندوق باتوجه به سازمان اعضاء ناظر، موقعیت ناظر در وزارتخانه به این معنی است که ناظر به طور کامل واحدی مستقل نیست. با وجود این، قوانین خدماتی در ایرلند حمایت های مورد نیاز و پاسخگویی عملی مورد نیاز را ارائه می دهند. همچنین گزارش داخلی نشان می دهد که نظارت احتیاطی بیمه باید توسط یک بخش مالی مستقل و منفرد انجام پذیرد.

در مجوزدهی و تغییرات کنترلی، شرکت ها می خواهند که به بازار بیمه داخلی دسترسی داشته باشند. ناظر بیمه از تغییرات در کنترل و نظارت موسسات مجاز به فعالیت قانونی بازدید می کند.

ایرلند اساس اصول انجمن بین المللی نظارتی بیمه را رعایت می کند، اما ممکن است به ملاحظه بیشتر قوانین جهت پوشش ریسک هایی با رشد سریع و فزاینده در بیمه های پیچیده تر نیازمند باشد. با وجود این، سیستم نظارتی احتیاطی راه سنتی انگلیس/ آلمان را که برحد توانگری بیشتر از نظارت و کنترل تمرکز می کند، نشان دهد. کشور ایرلند از نظر اثر اندوخته های فنی قانونی، حد توانگری و مدیریت مالی قوی است. همچنین ایرلند از پروتکل تبادل اطلاعات اعتماد پذیری و مجوز دهی در اتحادیه اروپا سود می برد. کشور ایرلند در حال تبدیل شدن به مرکزی، برای توسعه و مدیریت محصولات بیمه، هم برای خرده فروشی و هم برای مشتریان شرکتی و سایر قسمت های اتحادیه اروپا می باشد، که

گزارش منظم فقط نیازی سالیانه است که استاندارد مربوطه را نقض نمی‌کند. اما این استاندارد پایین تر از بهترین عملکرد در اغلب کشورها با تعداد زیادی از متصدیان است. هیچ استانداردی برای نگهداری اندوخته های زندگی و اندوخته های فنی غیر زندگی مدت دار برای گزارش مالی وجود ندارد، هر چند که بنگاه های بزرگتر از استانداردهای کارشناسان بیمه انگلستان استفاده می‌کنند.

بازده بیمه در کشور ایرلند با توجه به عملکردهای سالیانه، مسئولیت های آماردانان بیمه و حسابرسان، جریان اطلاعات غیررسمی و حد توانگری مثبت باتوجه به ریسک می باشد. تعداد زیادی از کشورهای هم سطح توسعه یافتگی ایرلند نیازمندند که کارشناس بیمه گزارش مالی سالیانه را برای هیئت مدیره و ناظران و در نهایت برای بیمه گران زندگی آماده کند.

در ارتباط با عملیات بین مرزی موسسات بیمه خارجی غیر مرتبط از زیر بار نظارت شانه خالی می کنند. بین ناظران داخلی میزبان مشاوره وجود دارد. بیمه گران خارجی نیز که در مرزهای متقابل پوشش بیمه ای ارائه می‌دهند، نیازمند نظارت موثر هستند.

در هماهنگی نظارت همکاری و اعتماد پذیری ناظر قادر است تا با هر ناظر دیگر هم در سایر قسوتین و هم در سایر بخش های دیگر صنعت توافقنامه امضاء کند.

از نظر اداره سازمان، چنین مشخص می شود که هیچ روش اداره سازمانی خاصی برای بیمه گران هر چند از طریق روسا و مدیران مسئول برای اجرای قوانین متنوع اتحادیه اروپا وجود ندارد. با وجود این، به ویژه در مورد تنظیم اسناد حسابداری برای مدیران راهی برای فرار از قصور در صورت حساب غیر واقعی منتشر شده ایجاد می‌کند.

در کنترل های داخلی، هیچ برنامه رسمی و محدودیت ظرفیت برای کنترل و راهنمایی سیستم های ارزیابی داخلی بیمه وجود ندارد.

با توجه به قوانین احتیاطی، ستوالاتی وجود دارد که آیا اصل بیمه به عنوان معیار مورد قبول ادارات مرکزی است یاخیر؟ مسئولیت های جبران خسارت بیمه غیرزندگی، که در اغلب بازارهای توسعه یافته مشابه توسط کارشناسان بیمه ارزیابی می‌شود، هنوز مشروط به تعریف روش ذخیره سازی است. حداقل سرمایه نیم میلیون پوند ایرلند پایین تر از استانداردهای بین العلی است، هرچند برای ایجاد شرکت های کپتیمو یک امتیاز محسوب می‌شود. اعضاء بیمه گران اتکایی که در ایرلند فعالیت می کنند نظارت نمی‌شوند، اگرچه ناظر به طور موثر ورود آنها را کنترل می‌کند. برای فعالیت در بازار، کشور ایرلند روش صورت حساب بیمه ۱۹۹۹ را رعایت می‌کند.

در نظارت، تحقیق و تحریم، اصول در سطح مورد نیاز رعایت شده اند. با وجود این، نیاز به

را کامل کرد). موسسات بیمه نظارتی بخش حسابداری ملی وزارت مالیه و نمایندگان بنگاه های حسابداری همه سپیم بوده اند. ستاد صندوق بین المللی پول همچنین مشاور قانونی در بانک های ملی بلغاریه قانون بانک ها، قانون تجارت بیمه دستور تاسیس و سازماندهی هیئت نظارتی بیمه دستور تاسیس شورای ملی بیمه و قانون تخصیص منابع بیمه تصویب نامه برقراری قانون تنظیم روش ها و روندهای آماده سازی منابع بیمه و قانون تخمین منابع خود، توانایی عقد توانگری و خود برآوردی توسط بیمه گران می باشد.

واژگان کلیدی:

قانون شفاف سازی نظارت بر صنعت بیمه هیئت نظارتی بیمه پورتفوی شرکت های بیمه شورای ملی بیمه

منبع:

International association of insurance supervision

ایرلند، با اصول نظارتی بیمه، در سطح مورد نیاز انطباق دارد. زیرا یا این عمل از توانایی و تعهد، هرچند که تحت منابع گروه نظارتی باشد، سود می برد. استثناء مهم ممکن است در سطح بیمه اتکایی که تابع اصل شفاف سازی است، باشد. براساس معیارهای نظارتی مسائل اصلی (غیر از بیمه) اتکایی در خود ارزشیابی و اداره نظارت داخلی، و بیانیه های ناشی از محدودیت منابع مانند کثرت نظارت ها، کنترل متصدیان خارجی بیمه گران ایرلندی و کنترل اداره بازار می باشند. علاوه بر سیستم رایج تحریم، که حساسیت های ایرلند را به مقدار زیادی نشان می دهد و روش قانونی، ممکن است به شفافیت و رسمیت بیشتری نیاز باشد. اغلب مسائل قبلا شناسایی شده اند و در زمان تایید، پیشنهاد اصلاحی مناسب ارائه می شوند.

توضیحات:

تهیه شده توسط صندوق بین المللی پول بر اساس اطلاعات ارائه شده به وسیله مقامات مسئول بلغاریه. در آگوست سال ۱۹۹۹ میلادی و چاپ مجدد در مارس سال ۲۰۰۰ میلادی.

تهیه شده توسط آقای *Kqhkonen* و *feyziloglu* تیمی از بخش مبادلات کار و پول و *IMF*. رهبری شده توسط آقای *coats*. مشاور نویسندگان بلغاریه. در تهیه این فصل کارمندان صندوق بین المللی پول (*International monetary fund- IMF*) گفتگوهایی با مقامات اداری هیئت نظارت بیمه داشتند (کسی که پرسشنامه شفافیت سازی