

## موسسه بین المللی ناظران بیمه

### (اصول لازم در مورد حداقل شرایط جهت نظارت بر بیمه گران اتکایی)

ترجمه: هدی کرولایی

لیسانس مدیریت بیمه

وارد نکرده و مقررات جداگانه ای را برای تشخیص این خطر وضع می کنند.

#### مندرجات

اصل ۱: تنظیم و سرپرستی ذخایر فنی، سرمایه گذاری ها و نقدینگی، شرایط و نیازهای سرمایه ای و سیاست ها و شیوه های بیمه گران اتکایی جهت تضمین حاکمیت موثر باید مشخصات کار بیمه اتکایی را منعکس ساخته و به وسیله سیستم هایی برای تبادل اطلاعات میان ناظران تکمیل شود.

اصل ۲: به غیر از موارد مندرج در اصل ۱، تنظیم و سرپرستی شکل های قانونی، صدور مجوز و امکان لغو مجوز، تست صحیح و مناسب، تغییرات در

این مقاله به تنظیم و دسته بندی حداقل شرایط جهت نظارت بر بیمه گران اتکایی، بررسی عوامل چارچوب نظارتی که باید بین بیمه گران اولیه و بیمه گران اتکایی مرسوم باشد و آن دسته عواملی که نیاز است برای انعکاس ریسک های واحد به وسیله بیمه گران اتکایی تطبیق داده شود، می پردازد. شرکت های بیمه وابسته اغلب مانند بیمه گران اتکایی عمل می کنند.

در نتیجه، در بحث این مقاله جای می گیرند. با این وجود، چون این قبیل بیمه گران فقط خطرهای مالکان خود را بیمه می کنند و بخشی از همان سازمان هستند، پس همان خطر را به سیستم مالی

کنترل، روابط گسروهی، سرپرستی کل کار، بازرسی های درون ساینی، جرایم، کنترل و حسابرسی داخلی و محاسبه قوانین قابل اعمال جهت بیمه گران اتکایی باید مشابه با موارد بیمه گران اولیه باشد.

#### ۱- مقدمه

بیمه گران اتکایی با ثبات بازارهای بیمه سروکار دارند. آنها می توانند خطر پروفایل و دقت مالی بیمه گران اولیه را از طریق مشخص کردن محدود کردن انباشتگی مرزی و در نتیجه ایجاد ظرفیت بیمه گری توسعه بخشند. با این حال با دارا بودن این اثر تثبیت کننده، این قبیل موسسات باید بتوانند تعهدات خود را به موقع اجرا کنند.

بیمه گران اتکایی پوشش بیمه ای را از طریق ابزار سنتی رشته های انتقال ریسک خاص پیشنهاد می دهند. آنها خدمات مورد نظر را یا به طور مستقیم یا از طریق تاسیس شرکت های وابسته یا شعب ارائه می کنند. از آنجا که بیمه گران اتکایی به شیوه ای جهانی عمل می کنند، باید در موقعیت های ریسکی، انواع فعالیت ها یا تفاوت های حاصله در تنظیم قضاوت ها را مد نظر قرار دهند.

اخیراً، بیمه گران اتکایی در برخی حوزه های قضایی به نرخ گذاری آژانس ها در ارزیابی امنیت بیمه گر اتکایی متکی هستند. برخی ناظران، فردی را برای تدوین بیمه اتکایی جهت این بیمه گران اتکایی در حوزه قضایی خود انتخاب می کنند، در حالی که بقیه آنها به ارزیابی بیمه گران اتکایی در حوزه

قضایی خودشان می پردازند. برخی از حوزه های قضایی، بیمه گران اتکایی را ملزم به ودیعه قبلی و پوشش تعهدات می کنند. در اکثر حوزه های قضایی، هر بیمه گر اتکایی که همانند یک بیمه گر اولیه عمل می کند، مشمول سرپرستی و نظارت مستقیم خواهد شد.

اصول تعریف شده بین المللی برای نظارت بر بیمه اتکایی مورد نیاز است. علت این امر ماهیت جهانی تجارت و انتظار یا توقعی است که از توسعه تجارت ناشی شده است. مثلاً در حوزه های جدید لازم است برای اطمینان یافتن از اینکه متقاضیان ورود به بازار بیمه اتکایی یا شرکت های موجود که در حال افزایش فعالیت هستند، امنیت قابل قبولی را ارائه دهند. نیاز مبرمی برای بیمه گران مستقیم جهت ارزیابی امنیت بیمه گران اتکایی وجود دارد که با آنها در تعامل هستند.

ناظران و بیمه گران اولیه به ارزیابی اطلاعات در زمینه بیمه گران اتکایی خود مجاز هستند و این ارزیابی شامل اطلاعاتی در مورد این موضوع می باشد که آیا این قبیل بیمه گران اتکایی مشمول نظارت موثر دیگری می شوند یا خیر.

تشخیص این مطلب که همواره تفاوت های زیادی در سیاست های نظارتی وجود دارد، حداقل شرایط لازم جهت سرپرستی و نظارت بر بیمه گران اتکایی را تعریف می کنند. شرایط مزبور باید از سوی سیستم های موثر جهت تبادل اطلاعات تکمیل

شوند. چنین تصور می شود که حرکت به سمت اصول جهانی شیوه ای موثر است. زیرا در برخی از حوزه های قضایی، ناظر قدرت یا منابع کافی برای نظارت بر بیمه گران را ندارد.

موسسه بین المللی شرایط حداقل شیوه جهانی را برای تنظیم کار بیمه گران پیش بینی می کند. در چنین سیستمی، بار تعهد مسئولیت بر دوش ناظر داخلی بیمه گر اتکایی است. ناظر داخلی مشمول نظارت موثر تجارت و هماهنگی موثر با ناظران در سایر حوزه های قضایی است تا جایی که بیمه گر اتکایی شغل خود را مکتوب سازد.

در زمینه سود سیاست گذاران و موارد مشابه، شرایط حداقل می تواند به تعریف سطح حداقل ضمانت قابل قبول بیمه گران اتکایی پردازد. در چارچوب شیوه جهانی برخی از اشکال به رسمیت شناختن ناظران داخلی بسیار لازم خواهد بود. علاوه بر این، شرایط حداقل و استانداردهای لازم برای به رسمیت شناختن موارد باید در سطحی موثر بوده تا ناظران میزبان به طور معقولی بتوانند انتظار داشته باشند که نیازی به شرایط مازاد وجود ندارد. پیشرفت و توسعه شیوه موثر جهانی جهت تنظیم بیمه گران اتکایی می تواند مزایایی را برای بیمه گران اتکایی، بیمه گران اولیه و همچنین سیاست گذاران به همراه داشته باشد. این موارد شامل تغییر خطر بزرگتر، استفاده موثر از سرمایه موجود، حداقل سازی مقررات موازی و کاهش شیوه های

متغیر جهت ارزیابی بهبود دعاوی بیمه اتکایی خواهد شد. شرایط حداقل جهت نظارت و سرپرستی بیمه گران اتکایی با بیمه گران اولیه متفاوت است. امکان اعمال قوانین رهبری، تجارت وجود ندارد، زیرا سیاست گذاران بیمه گران اتکایی، مشتری نبوده و به حمایت مشابه نیازی ندارند. بیمه گران اتکایی نظارت بر حوزه قضایی باید اصول موثر بر مشخصات تجارت بیمه اتکایی و انواع خطرات را به کار گیرند (به ویژه در رابطه با قدرت مالی ایشان). مقررات باید مدنظر قرار گرفته و بهترین اثر را در صنعت داشته باشد. همچنین مقررات مزبور نباید مانع از نوآوری شوند چرا که این امر در کل بازار بیمه اتکایی موثر و ثابت است. اصل ۱ بیانگر این مطلب است که شرایط عملیات نظارت در کجا لازم بوده و چه تفاوتی برای بیمه گران اولیه دارد، زیرا مشخصات تجارت پذیرفته و تعهد نشده اند. اصل ۲ به تعیین این مطلب می پردازد که چگونه می توان همان شیوه ها را به کار برد.

اصل ۱: تنظیم و نظارت بر شرایط فنی بیمه گران اتکایی، سرمایه گذاری ها و تسویه، شرایط و نیازهای سرمایه گذاری و سیاست ها و شیوه های لازم جهت حصول اطمینان از حاکمیت شراکتی باید مشخصات کار بیمه اتکایی را منعکس ساخته و توسط سیستم تبادل اطلاعات میان ناظران تکمیل شود.

### شرایط فنی

ناظران باید قدرت ارزیابی کفایت شیوه های

مورد استفاده بیمه گران اتکایی و انجام تعهداتشان را داشته باشند.

ناظران باید محدودیت هایی که بیمه گران اتکایی با آن مواجهند، مد نظر قرار دهند. مثلا، آنها به طور گسترده به اطلاعات حاصل از بیمه گران اولیه جهت تعیین شرایط فنی نیاز دارند. در نتیجه، ممکن است در دریافت اطلاعات تاخیر ایجاد شود. بنابراین، نکته بسیار حائز اهمیت این است که بیمه گران اتکایی سیستم های مناسبی جهت تعیین شرایط و رفع دعاوی گزارش نشده یا دارای گزارش مختصر را داشته باشند. معمولا، بیمه گران اتکایی و بیمه گران اولیه از شیوه های آماری مشابهی جهت تعیین و مرور شرایط IBNR و IBNER استفاده می کنند. با این حال، کار اجرا برای بیمه گران اتکایی پیچیده تر است زیرا علت آن عدم سنخیت پروفایل ها یا تاخیر در اطلاعات می باشد. این امر اغلب برای مرور موارد انفرادی لازم است.

### سرمایه گذاری و انحلال

بیمه گران اتکایی و نیز بیمه گران اولیه باید طبق شرایط تضمین، عطف، تغییر و بازاریابی در مورد دارایی ها سرمایه گذاری نمایند که این امر برای پوشش دهی تعهداتشان بسیار مناسب است. سیاست های سرمایه گذاری بیمه گران اتکایی پیچیده تر است. زیرا اغلب به مدیریت و سازگاری دارایی ها و تعهدات در برخی از ارزها و بازارهای مختلف نیاز دارند. علاوه بر این، موارد مزبور باید

خسارات عمده را به تقاضای بیمه گران اولیه جبران و بازپرداخت نمایند. بیمه گران اتکایی باید ابزار موثر راهبری و مدیریت سرمایه های خود و خطرات انحلال و کنترل جریان های نقدی را داشته باشند.

### شرایط و نیازهای سرمایه

سرپرستان باید در زمینه تنظیم شرایط سرمایه پروفایل های پرخطر شامل حجم تجارت و درجه تغییرات را به حساب آورند. هر چقدر حساسیت شرکت نسبت به خطر بیشتر باشد، نیاز به عملیات مدیریتی خطرات بزرگتر و تقسیم قدرت مالی هم بیشتر خواهد بود. خطرات مشخصی که بیمه گران اتکایی اغلب با آن مواجه می شوند، عبارتند از موارد غیر مدون (شامل انباشتگی و تغییرات جغرافیایی)، سرمایه گذاری های دوباره واگذار شده (انحلال و سازگاری ارزی)، مالیات و برای بیمه گران اتکایی در یک گروه، خطرهای گروهی. علاوه بر این، همانند بیمه گران اولیه، بیمه گران اتکایی نیز در معرض خطرهای اجرایی منابع به خدمت گرفته شده (خطای انسانی و کلاهبرداری داخلی)، فن آوری (مثلا تصور تکنولوژیکی و سیستم های مخرب)، رابطه مشتری (اختلافات قراردادی) و موارد خارجی (کلاهبرداری خارجی) هستند.

درضمن از آنجا که کار اجرایی بیمه گران اتکایی بیشتر و فراتر از بیمه گران اولیه است، از آنها باید سرمایه خود را متناسب با این نوع تجارت و مناسب با توانایی برخورد با ضرر و خسارت حفظ

کنند.

• انباشتگی (طوفان، زلزله، سیل و تگرگ )

• خط تجاری و تغییرات جغرافیایی

• واگذاری مجدد (پوشش و ایمنی)

• سرمایه گذاری ها (شامل سازگاری تعهد،

دارایی و ارزیابی اختلافات)

• انحلال و جریان نقدینگی

• سازگاری ارزی

علاوه بر این، استانداردهای مؤسسه بین المللی

ناظران بیمه عبارتند از :

استاندارد نظارت بر مدیریت دارایی، دسامبر

۱۹۹۹، استاندارد نظارت بر مشتقات، اکتبر ۱۹۹۸ و

استاندارد ارزیابی پوشش بیمه اتکایی بیمه گران اولیه

و تضمین بیمه گران اتکایی ژانویه ۲۰۰۲.

**تبادل اطلاعات در زمینه نظارت بر بیمه گران**

### اتکایی

ناظران به کمک تبادل اطلاعات قادرند از

تجربه های یکدیگر استفاده کنند. این امر به خصوص

در مورد ماهیت پویای بیمه اتکایی و تجارت ART

صحت دارد. به ویژه اینکه، ناظران باید در زمینه

شیوه های سرپرستی و تجربه های مربوطه شامل

اطلاعات و تجربه های خاص به تبادل اطلاعات

بپردازند.

اصل ۲: به غیر از موارد مندرج در اصل ۱،

تنظیم و نظارت بر اشکال قانونی، صدور مجوز و

امکان لغو مجوز، تست مناسب، تغییرات در کنترل،

روابط گروهی، نظارت بر کل تجارت، بازرسی های

بیمه گران اتکایی می توانند از ابزار مالی پویا

یا سایر مدل های خطرناک جهت تعیین سرمایه

اقتصادی لازم استفاده کنند. سرپرستان باید دانش

کافی در مورد این قبیل ابزار داشته و بتوانند به هنگام

نیاز آنها را اجرا کنند. در صورت فراهم بودن

مدل هایی در آینده و ملاحظه استانداردهای نظارت

که به خوبی کنترل شده اند، می توان از آنها برای

تسهیل تشخیص متقابل شرایط سرمایه بیمه گذاران

اتکایی استفاده نمود.

### حاکمیت مشترک

باید از استانداردها جهت تضمین قدرت مؤثر

بیمه گران اتکایی استفاده کرد. مثلا در زمینه

نقش ها و مسئولیت های هیئت مدیره از استانداردها

بهره برد.

در بسیاری از زمینه ها، بیمه گران اتکایی و

اولیه با مشکلات مشابهی روبرو می شوند. با این حال،

در شرایطی که بیمه گران اتکایی دارای مشکلاتی

متفاوت و گاهی اوقات حادثر و بزرگتر هستند، با به

خاطر داشتن این مطلب از بیمه گران اتکایی خواسته

می شود تا سیاست ها و شیوه های مناسبی برای

پوشش موارد ذیل دارا باشند :

• تعهد خرید (شامل یکپارچگی چند طرفه،

مدیریت و سیاست کاری)

• مشروط سازی

• تعیین ماهیت، راهبری و کنترل موارد

دیداری، جرائم، کنترل های داخلی و حسابرسی قوانین قابل اعمال در مورد بیمه گران اتکایی باید مشابه با بیمه گران اولیه باشد.

### اشکال قانونی

قانون حوزه قضایی داخلی باید به شرح و تعریف اشکال قانونی شرکت های بیمه اتکایی پردازد.

### صدور مجوز و امکان لغو پروانه یا مجوز

بیمه گران اتکایی باید قبل از اینکه تعهد بیمه اتکایی فعالیت ها را بپذیرند، در حوزه قضایی داخلی خود مجاز و مختار باشند. سرپرست حق فسخ مجوز را خواهد داشت البته اگر شرکت شرایط لازم را برای اخذ مجوز فراهم نکرده یا قادر به انجام این کار بوده اما تمایلی به اجرای تعهداتش نداشته باشد. اگر مجوز فسخ شود، شرکت بیمه اتکایی باید کار تدوین تجارت جدید را متوقف سازد.

### تست تناسب و صحت

بیمه گران اتکایی سرپرستی شده باید توسط افرادی با شهرت مناسب و توانمندی های ماهرانه و تجربه کافی رهبری و راه اندازی شوند. پس، مالکان اولیه، هیئت مدیره و مدیریت همگی مشمول تست های تناسب و صلاحیت خواهند شد. تست های مزبور باید بر اساس دستورالعمل موسسه بین المللی ناظران بیمه و اصول کاربردی آنها اجرا شوند.

### تغییر در کنترل

ناظر حوزه قضایی داخلی باید قدرت کافی

جهت تایید یا تعیین سهامداران با سود مالی در بیمه اتکایی داشته باشند.

### روابط گروهی

گروه بیمه گران اتکایی باید در کلیه زمینه های فعالیت تحت سرپرستی بوده و بر موقعیت مالی شرکت های مجاز شخصی تاثیر گذار باشند. به ویژه، سرپرستان باید کفایت سرمایه، خطرهای مدون و معاملات درون گروهی را ارزیابی نمایند. استاندارد موسسه بین المللی ناظران بیمه که در ذیل آمده به این امر اشاره دارد: استاندارد نظارت در زمینه هماهنگی های گروهی اکتبر ۲۰۰۰، که اشاره ای هم به مقالات مشترک شده است: اصول کفایت سرمایه، فوریه ۱۹۹۹، اصول تمرکز خطر، دسامبر ۱۹۹۹، معاملات درون گروهی و اصول انتشار، دسامبر ۱۹۹۹ و چارچوب تقسیم اطلاعات سرپرستی، فوریه ۱۹۹۹.

### سرپرستی کل تجارت

سرپرست حوزه قضایی داخلی باید مطمئن شود که کلیه بخش های کاری بیمه گر اتکایی مشمول نظارت موثر هستند. همچنین سرپرست باید قادر به تقسیم اطلاعات مربوطه با سایر ناظران بیمه و بیمه اتکایی مشمول قوانین محرمانه باشد.

### بازرسی های در محل

ناظر باید قدرت انجام بازرسی در محل و بازرینی کارها و امور بیمه گر اتکایی شامل بازرسی کتاب ها، گزارش ها و سایر اسناد را داشته باشد. استاندارد موسسه بین المللی ناظران بیمه به همین امر

اشاره می کند: استاندارد نظارت بر بازرسی های در محل، اکتبر ۱۹۹۸ .

### اعتصابات و تحریم ها

ناظران باید قدرت اجرای عملکرد اصلاحی برای رفع مشکلات صدور مجوز بیمه گران اتکایی را دارا باشند. ناظر باید طیف وسیعی از عملیات موجود را به منظور اعمال شیوه های مناسب جهت رفع مشکلات، تشخیص بیمه گران اتکایی و بیمه گران اولیه دارا باشد. اختیاراتی که برای ناظر مهیا می گردد باید شرایط و قانون را تنظیم نماید. هر کجا که در مورد توانایی شرکت جهت ادامه امور شکی وجود دارد، ناظر باید سریعاً سایر ناظران بیمه و بیمه اتکایی را مطلع کرده تا نسبت به تعیین تکلیف و محرمانه بودن اطلاعات بر اساس قوانین حوزه قضایی تصمیم بگیرند.

### کنترل های داخلی و حسابرسی

ناظر باید قادر به مرور و بازبینی کنترل های داخلی هیئت مدیره و مدیر باشد تا بتواند در مواقع لزوم نسبت به تأیید یا اعمال یا درخواست کنترل ها اقدام نماید.

ناظر باید از میزان و حسابرسان خارجی بخواهد تا حساب ها را حسابرسی کنند. علاوه بر این ناظر باید از حسابرسان بخواهد تا تطابق حساب ها را با شرایط خاص گواهی نمایند.

### قوانین حسابداری

قوانین حسابداری باید در رابطه با قوانین قابل

اعمال بیمه گران اولیه بوده که اصول ارزیابی در آنها لحاظ شده است. از آنجا که بیمه اتکایی تجارتي جهانی است و اکثر شرکت ها به آن مشغولند، کلیه بیمه گران اتکایی باید از اصول حسابداری مشابه استفاده کنند.

### دسترسی به اطلاعات غیر عمومی

نکته مهم این است که ناظران بیمه اتکایی باید کلیه اطلاعات لازم را در زمینه پروفایل ریسک هر شرکت بیمه اتکایی مستقر در حوزه قضایی خود در دسترس داشته و آن را دریافت نمایند. اطلاعات مزبور باید مورد بازبینی و تجزیه و تحلیل قرار گرفته و باید نتیجه گزارش های مالی و آماری شامل حساب هایی که به شیوه ای قانونی بایگانی شده اند، باشد. اطلاعات مزبور شامل مواردی است که طبق درخواست از منابع خاص به همراه بازرسی های در محل و ارتباطات با میزان آماری و خارجی حاصل شده اند. کلیه ناظران بیمه اتکایی باید مشمول قانون رعایت محرمانه بودن اطلاعات حاصل از فعالیت ها از جمله بازرسی های در محل باشند.

ولاگان کلیدی:

نظارت بر بیمه اتکایی بیمه گران اولیه همهنگی با ناظران

ناظران بیمه اتکایی.

منبع:

*www.International association of insurance supervision.*