

## دستیابی به استانداردهای مشترک در گردهمایی سالانه انجمن بین المللی ناظران بیمه

مترجم: مهدی سیاری\*

بیش از چهارصد و سی ناظر و بیمه گر حرفه‌ای از صد کشور جهان به شهر زیبای وین وارد شدند تا در دوازدهمین گردهمایی سالیانه انجمن بین المللی ناظران بیمه (IAIS) و نشست عمومی سالیانه در اواسط اکتبر شرکت کرده و در مورد ایجاد استانداردهای جدید برای اداره روابط بیمه گر و بیمه شونده، بحث و تبادل نظر کنند. تا کنون این گردهمایی بیشترین میزان مشارکت را داشته است و این مسئله نمایانگر اهمیت فزاینده این انجمن است. انجمن صد و هشتاد نماینده از هیئت های نظارتی سراسر جهان دارد. در این مقاله گزارشی از رخدادهای اصلی این گردهمایی مهم ارائه شده است.

در حالی که IAIS در آستانه نوجوانی است، انتظارات زیادی از طرف اعضا و صنعت جهانی بیمه بر شانه هایش گذارده شده است. این انجمن به صورت گسترده به عنوان مجموعه ای مدون و استاندارد پذیرفته شده است، همچنین خواسته هایی مطرح شده مبنی بر این که انجمن فعالیت های بیشتری را در عرصه هماهنگ سازی، جهانی سازی استاندارد و کاهش قوانین داخلی انجام دهد.

### استقلال و شفافیت

آقای الساندر وایریا، رئیس IAIS بیان کرد که IAIS به سطوح مشخصی از کارایی و کفایت نایل گشته، اما هنوز مسیر پیش روی آن طولانی و متلاطم است و نیازمند فعالیت های بیشتری است و یا همان گونه که آقای رادنی

\* دانشجوی کارشناسی ارشد مطالعات منطقه ای

لستر<sup>۱</sup> از بانک جهانی در یکی از سخنرانی های خود اشاره کرده: "IAIS برای رویایی با چالش های پیش رو و مطرح باقی ماندن در عرصه بیمه باید بر صد مدل اجماع خود فایق آید." برای فایق گشتن بر این صد مدل و یا تعداد بیشتری از مدل های اجماع راه سختی پیش روست، و تمام قانون گذاران و جامعه بیمه از این امر مطلع هستند. آقای ایروپا معتقد است که عنصر کلیدی موفقیت IAIS، همانا توانایی آن در حفظ استقلال و شفافیت آن است، بنابراین باید به این استقلال خود ادامه دهد و به خصوص از بودجه ها و منابع بخش سوم مستقل بماند. وی همچنین بر شفافیت انجمن تأکید کرد و بیان داشت که اعضا نباید واهمه ای از این مسئله داشته باشند و چنین بیندیشند که در صورت شفافیت، استقلال ایشان برای نظارت و کنترل همراه با اقتدار از بین خواهد رفت.

وی افزود که این طرز فکر دیگر قدیمی شده و واقعیت چیز دیگری است: "کنترل نوشته با کسی است که قلم را در دست دارد، و سیستمی که شفافیت نداشته باشد مسلماً نمی تواند یک بازار رقابتی ناب باشد."

### "یکپارچگی نادیده انگاشته شده است"

آقای هلموت پرلت<sup>۲</sup> به نمایندگی از جامعه بیمه، و ناظر بیمه ای از گروه آلیانز<sup>۳</sup>، بیان کرد که در حالی که تجارت جهانی شده، قوانین با تجارت جهانی همگام نیستند و هنوز عمدتاً پراکنده اند، بنابراین با نقطه مطلوب فاصله زیادی دارند. وی افزود: "قوانین باید در سطح جهانی هم راستا شوند، زیرا هم اکنون صنعت خدمات مالی در یک بافت متضاد از بازارهای جهانی و قوانین پراکنده فعالیت می کند." آقای پرلت با توجه به تجربه آلیانز اذعان کرد که گروه آلیانز با الزامات ناشی از شصت قانون گذار متفاوت در سراسر جهان مواجه شده که، این تفاوت ها ناشی از سطوح مختلف، بخش ها، گروه ها و نواحی متنوعی است که در رأس باز نمودهای مالی عادی و ملزومات استانداردهای بین المللی حسابداری قرار دارند. این امر منعکس کننده بحران پراکندگی در وضعیت قانون گذاری است.

وی با معرفی یک ناظر اصلی، پیشنهاد کرد که این ناظر اصلی می تواند مسئول نظارت گروهی باشد؛ گروهی که بر مطالعه و به کارگیری الگوهای درونی نظارت می کند.

۱. Rodney lester

۲. Helmut Perlet

۳. Allianz Group

### نظام جهانی توانایی بازپرداخت بدهی

آقای تام کارپ<sup>۱</sup>، رئیس کمیته فنی IAIS، درباره نظام جهانی بازپرداخت بدهی به شرکت کنندگان اعلام کرد که هنوز یک ضرب الاجل الزامی برای ایجاد استاندارد جهانی توانایی بازپرداخت بدهی، به علت پراکندگی مناطق جهان، تدوین نشده، اما مسیر حرکت به سوی آن فراهم شده است. آقای کارپ افزود "قصد ما حرکت به سوی شفافیت فزاینده و همگرایی بیشتر نظام های توانایی بازپرداخت بدهی است. این امر به ایجاد اعتماد دوجانبه بین مرزی میان قانون گذاران، بیمه کنندگان و بیمه شدگان منجر خواهد شد."

آقای کارل وان<sup>۲</sup>، رئیس واحد کمیسیون اروپا و سرپرست یکی از مهم ترین پروژه های اتحادیه اروپا در امر بیمه، گفت که اتحادیه اروپا طی یک برنامه ترقی، ضرب الاجلی را تا جولای ۲۰۰۷ تعیین کرده است و تا آن موقع اعضا باید نظام شماره دوی توان بازپرداخت بدهی را به کار بندند.

### گزارش مالی و قانون گذاری

یکی از موضوعات مطرح شده در باب نظام توان پرداخت بدهی، تفاوت بین الزامات گزارش مالی و قانون گذاری بود. بیشتر اعضا این نظر را پذیرفته اند که بین این دو، هماهنگی کاملی وجود ندارد. بنابراین ایشان معتقدند که وجود اهداف مختلف در دو استاندارد مذکور، اگرچه امری مطلوب است، اما امکان پذیر نیست.

### انگیز داخلی

چگونه قانون گذاران می توانند بیشترین بهره را از پیشرفت های جهانی برای اتصال بین استانداردهای IAIS و واقعیت های ناشی از قوانین احتیاطی ببرند. اعضای هیئت معتقدند که باید استفاده از مدل های پیچیده داخلی که در مقابل ریسک حساسیت دارند، افزایش یابد.

آقای آنتونی استیونس<sup>۳</sup>، مدیر عامل مرسر الیور وایمن<sup>۴</sup> و رئیس Uipractice گفت که: هنگامی که سرمایه تنظیمی به عنوان حداقل توان بازپرداخت بدهی مورد نیاز در نظر گرفته می شود، هدف را باید سرمایه اقتصادی قرار دهیم.

۱. Tom Karp

۲. Karl Van

۳. Anthony Sterens

۴. Mercer oliver wyman

### حمایت بیمه گران

مسئله مهم دیگر حمایت از بیمه گران است، این امر ستون کلیدی قانون گذاری در بیمه است. در هیئتی که متشکل از این افراد، در این مورد بحث شد: آقای لازلو آرتالوس، از PSZAF هلند؛ آقای چارلز آر. دانیلز، از شورای نمایندگان بیمه ایالات متحده آمریکا، آقای جان هاوسل، از هیئت مشتریان خدمات مالی انگلستان. ریاست این هیئت بر عهده آقای ادوارد فرشر از ESA انگلستان بود. بنا بر اظهارات این هیئت، تعیین خواسته های مشتریان و نحوه رفتار مناسب با آنها، دو عامل کلیدی در تضمین حمایت از منافع مشتریان است. با توجه به درخواست مشتریان برای دستیابی به اطلاعات و راهنمایی جامع در مورد محصولات متعدد موجود در بازار، این هیئت اعلام کرد که رعایت انصاف در مورد مشتریان باید در طول کل فرایند از مرحله تبلیغات گرفته تا انعقاد قرارداد، خدمات پس از فروش و رسیدگی به شکایات اعمال شود.

### مرجع بازر مالی اتریش، صدو بیست و پنج سالگی خود را جشن گرفت

در آغاز دوازدهمین گردهمایی سالیانه انجمن بین المللی مدیران بیمه (IAIS)، مرجع بازر مالی اتریش صدو بیست و پنجمین سالگرد آغاز نظارت بیمه در اتریش را به همراه کنسرت موسیقی دل انگیزی در قصر باشکوه هاتبورگ<sup>۱</sup> جشن گرفت.

آقای ولفگانگ شوسل<sup>۲</sup>، صدر اعظم اتریش، در سخنرانی خود بیان داشت که قانون گذاران بیمه نقشی مهم در رویارویی با چالش های جهان گذرا بر عهده دارند. هم اکنون وجود هیئت های نظارتی قوی و شایسته برای نظارت بر چشم انداز مالی، حیاتی است. وی افزود: "هم اکنون در دهکده جهانی نیازمند همکاری و همگرایی گسترده میان مؤسسات مالی نظیر کشورهای مختلف هستیم." وی همچنین تأکید کرد که باید ناظران و صنعت بیمه پذیرای حس مالکیت و مسئولیت در قبال بروز حوادث اخیر باشند. حوادثی مانند سونامی جنوب شرقی آسیا، زلزله کشمیر، طوفان کاترینا، سیل و حملات تروریستی که صنعت بیمه را آسیب پذیر و ناامن ساخته اند.

آقای شوسل با اشاره به این که اتریش در طی صدو بیست و پنج سال نظارت بیمه ای و برای دستیابی به هدفش به منظور حمایت از منافع بیمه شدگان راهی دراز را پیموده، گفت:

۱. Hotburg

۲. Wolfgang Schussel

درآمد مجروح حق بیمه اتریش بالغ بر شش در صد تولید ناخالص داخلی است و برای بیش از سی هزار نفر شغل ایجاد کرده است.

### وضعیت طوفانی

در اثنای گفت و گوهای مفصل در IAIS، سرعت فزاینده طوفان ویلما<sup>۱</sup> در حال رسیدن به "وضعیت پنج" بود و این تهدید وجود داشت که طوفان به گردباد تبدیل شود و تا آخر هفته به فلوریدا برسد. اما بعد شدت طوفان به "وضعیت چهار" تقلیل یافت و معلوم شد خطر آن کمتر از چیزی بود که افراد احساس می کردند. در اروپا آنفولانزای مرغی شیوع پیدا کرده، در حالی که دیگر نقاط شامل فهرست طولی از بلایای طبیعی هستند که زلزله اخیر پاکستان بدترین آنهاست.

با توجه به این پیشینه، بلایا با واقع بینی بیشتری در IAIS مورد بحث قرار گرفتند. در جشن صد و بیست و پنجمین سالگرد تأسیس مرجع بازار مالی اتریش، آقای ولفگانگ شوسل گفت که برخی از بلایا آن قدر بزرگ هستند که حتی دولت نیز نمی تواند بیمه مورد نیاز برای پوشش آنها را تأمین نماید.

آقای کوین مک کارتی، نماینده اداره تنظیمات بیمه در ایالت فلوریسای آمریکا، به ارقامی اشاره می کند که بر اساس آنها در سال ۲۰۰۴ بلایای طبیعی به تنهایی ۱۲۰ میلیارد دلار خسارت به بار آورده اند که ۴۶ میلیارد از آن به اموال بیمه شده وارد شده اند.

وی افزود: "چشم انداز آتی نیز تقریباً به همین گونه است." مسئله ای که پروفیسور پیتر هوب<sup>۲</sup> از شرکت مونیخ ری نیز آن را بدین صورت مطرح کرده است: "تغییرات آب و هوا قبلاً آغاز شده است و ما فقط می توانیم سرعت این تغییرات را کاهش دهیم اما هرگز قادر به متوقف ساختن آنها نیستیم."

### چراغ راهنما

سؤال این نیست که آیا دولت ها باید وارد این ماجرا شوند یا نه، بلکه چگونگی این درگیری مدنظر است. آقای مک کارتی با توجه به این مسئله گفت که هم از لحاظ دولتی و هم خصوصی به راه حل های کنشگران

۱. Wilma

۲. Peter Hoppe

نیازمندیم نه راه حل های واکنش دار. برنامه باید به گونه ای طراحی شود که مسئولیت پذیری فردی را تشویق کند، ظرفیت بازار خصوصی را تهی نسازد، تخصص را در بخش خصوصی به بیشترین میزان ممکن برساند و بودجه آن نیز قبلاً تأمین شده باشد.

در ژاپن آقای نبیوشی چیهارا<sup>۱</sup>، مأمور ارشد امور بین الملل اداره خدمات مالی، گفت که دولت نافع مالیاتی را ارائه کرده و تلاش های عمومی فعالانه ای را در پیش گرفت است تا بیمه زلزله را گسترش بخشد.

### تعیین استانداردها

احیای منافع در مسئولیت بیمه در قبال همسان سازی سیستم های حسابداری با شاخصه ها و واقعیت های ویژه تجارت بحشی بالغ بر نود دقیقه را در پی داشت. هیئت با چندین سؤال سخت مواجه شد که موجب دشواری و کندی کار شد.

رئیس هیئت، آقای راب اسون<sup>۲</sup> که ریاست کمیته قرارداد بیمه را در IAIS بر عهده دارد، بحث را با این جمله شروع کرد: اگر واقع بینانه بنگریم، آماده سازی مرحله دوم استانداردهای حسابداری مربوط به قراردادهای بیمه تا سال ۲۰۱۰ طول خواهد کشید. این تأخیر باعث شد که یکی از شرکت کنندگان در این میزگرد به نام آقای هانس بگنور که عضو هیئت مدیره UNIQA Versicherungen AG است با تأسف اظهار دارد که با توجه به اهمیت یکسان سازی استانداردهایی که می توانند یک زمین بازی هموار را ایجاد کنند، این انتظار برای صنعت ناخوشایند و پر هزینه خواهد بود. آقای پیتر کلارک، عضو هیئت بین المللی استانداردهای حسابداری (IASB) بر بازخورد زودهنگام و با کیفیت بالای آن چیزی که در رابطه با استانداردهای حسابداری به دست خواهد آمد، تأکید کرد و بیان داشت که تفکر کنونی در حال تغییر مسیر به سمت تعهد است و بر مبنای ارزیابی های بی طرفانه از جریان نقدینگی آتی در یک محدوده می باشد نه یک تخمین ساده. در حین بحث درباره ارقامی که باید در ارزیابی تعهد لحاظ شوند و چگونگی فرضیه های که باید ایجاد شوند، بسته به هدف گزارش، بحث از آنچه به عنوان حاشیه ریسک در نظر گرفته می شود و به همین ترتیب شناسایی و آشکارسازی منافع در هنگام موعد سقوط آغاز شد و تا تبیین رفتار احتمالی بیمه گذاران امتداد یافت.

۱. Nobuyoshi Chihara

۲. Rob Esson

آقای یواکیم کولشباخ از مؤسسه KPMG بیان داشت که در یک بازار کامل حاشیه ریسک برای حسابداری نظارتی و نیز شرح مالی بخش دولتی باید یکسان باشند. در عمل، حاشیه خطر برای حسابداری تنظیمی<sup>۱</sup> باید بالاتر باشد زیرا هدف حسابداری تنظیمی در مقایسه با حسابداری سنتی که معمولاً هدفش عبارت از جلب نظر سهام داران و سرمایه گذاران بود، حمایت از حقوق قراردادی بیمه گذار است. جواب ها متنوع بود و طرح های موازی بسیاری در سراسر جهان مورد قبول واقع شدند و خوشبختانه اصول پذیرفته شده اساساً یکسان هستند.

### بازارهای در حال ظهور

با میانگین رشد ۷/۵ درصدی حق بیمه در سال ۲۰۰۴ و سهم متوسط بازار که معادل ۱۱/۴۷ درصد حق بیمه جهانی است، بازارهای در حال ظهور عوامل بالقوه ای هستند که باید مدنظر قرار گیرند.

در جلسه ای در حاشیه کنفرانس، آقای آلیخاندرو فریرو یازگی از SVS شیلی، آقای باسل هینداری نماینده بیمه اردن؛ و آقای یان مانکیویچ از KNUIFE لهستان، تجربیات خود را در مورد جدال با بازارهای پراکنده و شدیداً رقابتی، کمبود کادر واجد شرایط و آموزش دیده، آموزش مصرف کننده و سیستم های نظارتی تازه شکل گرفته به اشتراک گذاردند.

پیام این قانون گذاران روشن بود: آنها بر اهمیت وجود یک مرجع مستقل بیمه به عنوان یک شرط اساسی برای توسعه آتی تأکید داشتند و در عین حال از ابتکارات IAIS مخصوصاً اصول اساسی و مقالات راهنمایی که به شکل گیری سیستم های تنظیمی آنها کمک کرده بود استقبال می کردند.

رئیس جلسه آقای مانوئل آگیولرا وردوزکو<sup>۲</sup> از مکزیک بیان کرد که IAIS برای کمک به اعضایش مقاله ها و نشریه هایی تهیه کرده و نیز جزوات آموزشی برای پشتیبانی از استقرار سیستم های مؤثر نظارت بیمه در سراسر جهان علی الخصوص برای بازارهای در حال ظهور تدارک دیده است زیرا ۸۱ درصد از اعضای IAIS را همین بازارها تشکیل می دهند.

### استانداردهای جدید پذیرفته شده در دوازدهمین کنفرانس سالانه IAIS

مقاله "چارچوبی جدید برای نظارت بیمه" که فعالیت های مربوط به تعیین استاندارد IAIS را پیگیری

۱ . regulatory accounting

۲ . Manuel Aguilera-Verduzco

می کند و مقاله "بنیان های تدوین نیازهای مالی تنظیمی" به ترسیم طرح هایی برای ساختار عمومی ارزیابی توان بازپرداخت بدهی بیمه گر پرداخته است و "مقاله راهنما در مورد انتقال، آشکارسازی و تحلیل ریسک در بیمه اتکایی محدود" به طور کلی نقاط کلیدی تمرکز را برای ناظران مشخص می کند.

در دومین استاندارد از استانداردهای سه گانه که IAIS با توجه به الزامات آشکارسازی عمومی در مورد بیمه گرها و بیمه گران بیمه اتکایی منتشر کرده آمده است: "استانداردهای آشکارسازی مربوط به ریسک و عملکرد سرمایه گذاری، برای بیمه گران و بیمه گرهای بیمه اتکایی"، "راهنمای مبارزه با سوء استفاده های بیمه گران برای اهداف نامشروع" که شاخص هایی برای موقعیت های پرخطر و عناصری برای ارزیابی مبارزه با سوء استفاده بیمه گران برای اهداف نامشروع در اختیار ناظران می گذارد، و بالاخره "استانداردهای نظارتی درباره الزام ها و ارزیابی های مناسب و کارا برای بیمه گرها" که شامل بازنگری در مقاله است و قبلاً نیز مطرح شده بود. تجربیات جدید در این مقاله لحاظ شده و کاربرد عملی آن در اقدامات نظارتی مد نظر قرار گرفته است.

#### **اصول قاعده مند ساختن نحوه ارزیابی توان بازپرداخت بدهی بیمه گر**

این مقاله خطوط کلی عناصر کلیدی یا "سنگ بنا" هایی را مشخص می سازد که به قاعده مند ساختن الزامات مالی تنظیمی برای ارزیابی توان بازپرداخت بدهی می پردازند. عنوان این مقاله "به سمت یک ساختار و استاندارد رایج جهت ارزیابی توانایی پرداخت بدهی بیمه گر: اصولی برای قاعده مند ساختن الزامات مالی تنظیمی، یا به اختصار "مقاله اصول"، که بر اساس بند "چارچوبی جدید برای نظارت بیمه" است. بند اخیر به پیگیری امور مربوط به تعیین استاندارد IAIS پرداخته است.

#### **IAIS، راهنمای نظارتی در مورد بیمه اتکایی محدود**

IAIS مقاله ای منتشر کرده با عنوان "راهنمایی در مورد انتقال، آشکارسازی و تحلیل ریسک در بیمه اتکایی محدود". این مقاله راهنمای نظارتی مناطقی را که بیمه گران باید بر آن تمرکز کنند مشخص کرده است. بخش های کلیدی مقاله عبارتند از:

- پیش زمینه توسعه بیمه اتکایی محدود و موارد استفاده آن
- ویژگی های کلیدی بیمه اتکایی محدود، ارزیابی انتقال، آشکارسازی و محاسبه خطر
- مواردی که ناظران باید از آنها آگاه باشند و رهیافت های نظارتی پیشنهاد شده



### نتیجه گیری

با پایان یافتن نشست در شهر زیبای وین و اتخاذ استانداردهای جدید در کنفرانس، صنعت بیمه می تواند شاهد باشد که ناظران سخت می کوشند تا به هدف مشترکشان، یعنی دستیابی به استانداردهای مشترک نایل شوند.

همان گونه که آقای جاناتان ال. فیشر، قائم مقام بخش سیستم های مالی و پولی مؤسسه بین المللی صندوق پولی (IMF) با توجه به این مسئله که بیشتر مقامات نظارتی بدون احتساب سطح درآمد، عملکرد ضعیفی دارند، بیان داشت: "همه ما در مورد هدف ها اتفاق نظر داریم، شاید برخی در مورد سرعت دستیابی گروه به استانداردهای توان بازپرداخت بدهی شک داشته باشند، اما هیچ کس منکر این نیست که این کار ارزش فعالیت نداشته است."

### واژگان کلیدی:

نظارت بر بیمه، رقابت، قوانین، استقلال و شفافیت، توانگری مالی، IAIS

### منبع:

IAIS conference report, " IAIS. Reaching that common standard" , *Asia Insurance Review*, Dec ۲۰۰۵,

P.۴۵-۴۷

پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی  
پرتال جامع علوم انسانی