



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



انجمن بیمه‌گران ایران



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست‌وهشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

بسمه تعالی

بررسی تحولات مقرراتی در راستای تحول دیجیتال کشورهای پیشگام اینشورتک

وحیده نورانی^۱، فاطمه آزادبخت^۲

^۱ پژوهشگر پژوهشکده بیمه، تهران، ایران

va.nourani@gmail.com

^۲ عضو هیات علمی پژوهشکده بیمه، تهران، ایران

azadbakht_f53@yahoo.com

چکیده

قوانین و مقررات یکی از حوزه‌هایی است که هم می‌تواند مانع و هم محرک تحول دیجیتال در صنعت بیمه کشورها باشد. بنابراین لازم است متناسب با این تحولات، مقررات هم مورد بازبینی قرار گرفته و متحول شوند. بر این اساس در این تحقیق، با مطالعه اقدامات صورت گرفته در سه کشور پیشگام حوزه اینشورتک در جهان (یعنی آمریکا، چین و آلمان)، به بررسی اقدامات این کشورها در زمینه تحول در قوانین و مقررات در راستای تحول دیجیتال پرداخته شده است. یافته‌های تحقیق نشان می‌دهند که بخش قوانین و مقررات در تحول دیجیتال از همه بخش‌ها مهم‌تر است. با این حال به جز آلمان در دو کشور دیگر اقدامات زیادی صورت گرفته است که از آن جمله می‌توان به بازبینی برخی مقررات، تشکیل کارگروه‌های تخصصی مرتبط یا اصلاح نهاد ناظر و تاسیس نهادهایی مانند محیط آزمون تنظیم‌گری اشاره کرد و کشور آلمان با عدم انعطاف مقرراتی در بسیاری از موارد مواجه است.

کلمات کلیدی

بیمه، قانون، مقررات، اینشورتک، آنلاین، دیجیتال



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



انجمن بیمه‌گران ایران



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

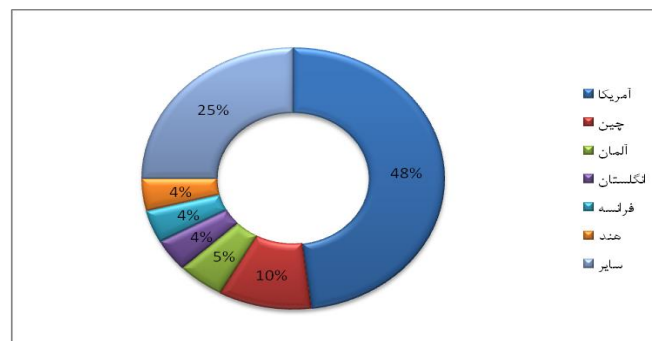
The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

۱- مقدمه

آمارها و گزارش‌های زیادی از طرف موسسات معتبر بین‌المللی در زمینه وضعیت کشورهای مختلف در حوزه ایشورتک و تحول دیجیتال صنعت بیمه، پیش‌بینی روندهای ایشورتک و موارد مرتبط با این حوزه منتشر شده است. اما آنچه که در همه این گزارش‌ها مشترک است این است که در کل دنیا کشور آمریکا و در قاره آسیا کشور چین پیشگام توسعه ایشورتک هستند. در اروپا نیز در برخی آمارها از آلمان و در برخی دیگر از انگلستان نام برده شده است.

در یکی از آمارهای موجود که توسط سه موسسه معتبر سی‌بی‌اینسایتس^۱، ویلیس‌ری^۲ و ویلیس تاورز واتسون^۳ منتشر شده است، از لحاظ تبادلات و تراکنش‌های ایشورتک‌ها، به ترتیب آمریکا با (۴۸٪)، چین (۱۰٪) و آلمان (۵٪) در رده‌های اول تا سوم قرار دارند. این میزان برای انگلستان، فرانسه و هند که مشترکا در رده بعدی قرار دارند، برابر و به میزان ۴٪ است. ضمن این‌که اختلاف آمار مربوط به آمریکا با سایر کشورها، فاحش و چشم‌گیر می‌باشد. دیگر نکته قابل توجه در این آمار نیز آن است که هند در کنار دو کشور توسعه‌یافته انگلستان و فرانسه قرار گرفته و آماری مانند آن‌ها دارد (شکل ۱) (Somerville, Fox, & Yu, 2020).

شکل ۱- آمار مربوط به مبادلات و تراکنش‌های ایشورتک‌ها در کشورهای جهان



منبع: (Somerville et al., 2020)

بر همین اساس، در مقاله حاضر، سه کشور یادشده که در صدر این رتبه‌بندی قرار دارند، برای مطالعه میزان و نحوه تحول در قوانین و مقررات در راستای تحول دیجیتال صنعت بیمه انتخاب شدند. نکته دیگر درباره این کشورها آن است

^۱ CB Insights

^۲ Willis Re

^۳ Willis Towers Watson



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهش‌های
بیمه



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست‌وهشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

که علاوه بر پیشگامی در حوزه تحول دیجیتال، هر یک در قاره‌های متفاوت قرار دارند و شاید به نوعی از لحاظ پیشرفت‌های منطقه‌ای هم بیش‌های خوبی حاصل شود.

۲- روش تحقیق

روش مورد استفاده در این تحقیق پژوهش اسنادی می‌باشد. پژوهش اسنادی یعنی تحلیل آن دسته از اسنادی که شامل اطلاعات درباره پدیده‌هایی است که قصد مطالعه آن‌ها را داریم (Bailey, 1994). این روش، هم به منزله روشی تام و هم به عنوان تکنیکی برای تقویت سایر روش‌های کیفی در پژوهش‌های علوم اجتماعی مورد توجه بوده است. در این روش، پژوهشگر داده‌های پژوهشی خود را درباره کنشگران، وقایع و پدیده‌ها، از بین منابع و اسناد جمع‌آوری می‌کند (Stewart and Kamis, 1984). بنابراین، در پژوهش حاضر با استفاده از اسناد منتشره در وب سایت نهاد ناظر کشورهای مورد بررسی و نیز گزارش‌های منتشرشده توسط موسسات پژوهشی و مشاوره‌ای معتبر، وضعیت تغییرات و دگرگونی‌ها در قوانین و مقررات کشورهای منتخب، بررسی و مقایسه خواهند شد.

۳- بررسی تحولات در قوانین صنعت بیمه کشورهای منتخب

۳-۱- تحولات مقرراتی در آمریکا

تمام آمارهای موجود در زمینه اینشورتک و تحول دیجیتال در صنعت بیمه نشان می‌دهند که ایالات متحده آمریکا، با فاصله چشمگیری از سایر کشورها در این زمینه پیش‌تاز است و بیشترین سرمایه‌گذاری در این حوزه در کشور آمریکا صورت گرفته است و بسیاری از شرکت‌های پیشگام اینشورتک در این کشور قرار دارند.

در سال ۲۰۱۸، بیش از ۶۰ درصد سرمایه‌گذاری‌ها در حوزه اینشورتک، در ایالات متحده صورت گرفته است (Waves, 2020). بیشتر سرمایه‌گذاری‌هایی که در حوزه اینشورتک این کشور انجام شده است، توسط شتاب‌دهنده‌ها، بانک‌های سرمایه‌گذاری و سرمایه‌گذاران خطرپذیر بوده است (Crunchbase, 2020). هم‌چنین، طبق آمار، تا سال ۲۰۱۸ تعداد ۶۴ استارت‌آپ اینشورتک در آمریکا تاسیس شده‌اند و مقایسه این رقم با ۸ استارت‌آپ اینشورتک انگلستان و هند که در رتبه دوم قرار دارند، فاصله بسیار زیاد این کشور را با سایر کشورها نشان می‌دهد (Mueller, 2018). البته ذکر این نکته هم ضروری است که این‌ها به جز شرکت‌های مستقل بازار بیمه این کشور هستند که از فناوری‌های نوین در عملیات بیمه‌گری خود استفاده می‌کنند.



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



انجمن بیمه‌گران ایران



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

”نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال“

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

با این مقدمه، در این بخش به بررسی وضعیت تحول دیجیتال صنعت بیمه کشور آمریکا پرداخته می‌شود؛ اما در این راستا، ذکر این نکته هم ضروری است که ایالات متحده آمریکا، دارای سیستم قانون‌گذاری و بازار بیمه منحصر به فردی است. محیط صنعت بیمه این کشور فاقد یک نهاد ناظر واحد بوده و به صورت ایالتی اداره می‌شود و در واقع شیوه حاکمیتی فدرال، بر بازار بیمه این کشور هم حاکم است. اما انجمنی با نام NAIC^۱ در صنعت بیمه آن وجود دارد که تنظیم‌کننده استانداردها و پشتیبان مقرراتی صنعت بیمه این کشور است و تحت حاکمیت قانون‌گذاران اصلی بیمه ۵۶ ایالت، ناحیه و منطقه ایالات متحده قرار دارد. قانون‌گذاران ایالتی، از طریق NAIC، استانداردها و بهترین شیوه‌ها را تعیین می‌کنند، بررسی‌های دقیق انجام می‌دهند و نظارت قانونی خود را هماهنگ می‌کنند.

این نظام مقرراتی منحصر به فرد، می‌تواند برای موجودیت‌های جدیدی که قصد ورود به بازار بیمه این کشور را دارند، ایجاد سردرگمی کند. برخی از نوآوران و کارآفرینانی که ارائه‌دهنده ابتکارات ایشورتکی هستند، از بخش‌های فناوری می‌آیند و با محیط قانونی خاص صنعت بیمه این کشور آشنایی ندارند. در واقع، با این که در دنیا سعی می‌شود بازار بیمه آمریکا به عنوان یک کل منسجم دیده شود، اما نظام ایالتی بیمه این کشور توسط ادارات بیمه هر یک از ایالات و مناطق آن تنظیم می‌شود. بنابراین، قوانین و مقررات نیز ممکن است ایالت به ایالت تغییر کنند که این موضوع می‌تواند برای نوآوران پیچیده باشد. به همین دلیل در این کشور، مقررات همواره به عنوان یکی از موانع نوآوری در صنعت بیمه بر شمرده شده‌اند.

۳-۱-۱- اقدامات صورت گرفته جهت تسهیل تحول دیجیتال صنعت بیمه

روند تحول در قوانین و مقررات بیمه‌ای ایالات متحده برای انطباق با الزامات و نیازهای نوآوری‌ها و ایشورتک‌ها، از سال ۲۰۱۷ آغاز شده است که مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته در این زمینه در جدول ۱ قابل مشاهده هستند.

جدول ۱- اقدامات صورت گرفته در آمریکا جهت تسهیل تحول دیجیتال

شرح اقدام	اقدام (سال)
- برگزاری جلسات گفتگو با محصولاتتی که در حال توسعه هستند را درک کنند.	برگزاری جلسات گفتگو با فعالان حوزه نوآوری، فناوری

^۱ National Association of Insurance Commissioners (NAIC)



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشگاه بیمه
توسعه



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

“نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال”

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

شرح اقدام	اقدام (سال)
<ul style="list-style-type: none"> - هدف این بود که درک بهتری را از چشم‌انداز مقرراتی این کشور ترویج دهند. - NAIC رویدادها و گفتگوهای زیادی را با اینشورتک‌ها و نیز شرکت‌های بیمه ترتیب داد که از آن جمله می‌توان به رویداد «پل زدن روی شکاف»^۱ و برگزاری جلساتی در مراکز چون پلاگ اند پلی^۲ و نیز جلساتی با عنوان «ملاقات با قانون‌گذار»^۳ در کنفرانس اینشورتک سال‌های ۲۰۱۷ و ۲۰۱۸ اشاره کرد. - اولین بار کمیته مشاور بیمه اداره خزانه‌داری فدرال، جلسه‌ای را برگزار و در آن پیرامون زنجیره بلوکی در صنعت بیمه صحبت کرده است. 	و اینشورتک (۲۰۱۷)
<ul style="list-style-type: none"> - انجمن بیمه آمریکا، قانون مدل جدیدی را به NAIC ارائه کرد که با نام قانون چشم‌پوشی^۴ هم معرفی شده است. - این قانون مدل، به قانون‌گذاران بیمه ایالتی این آزادی را داده است که برخی الزامات قانونی را برای بیمه‌گرانی که می‌خواهند محصولات و فناوری‌های جدیدی را بیازمایند، مستثنی کند (Mueller, 2018). - هدف این قانون که به عنوان اصلاحیه قانون بیمه این کشور پیشنهاد شد، ارتقای فناوری‌ها، محصولات و خدمات نوآورانه بیمه است و به روسای ادارات بیمه ایالتی این اجازه را می‌دهد که در برخی گزارش‌گری‌های قانونی، تغییراتی هدفمند دهند یا نامه‌های عدم نیاز به اقدام ارسال کنند (AIA, 2018). 	ارائه قانون چشم‌پوشی (۲۰۱۸)
<ul style="list-style-type: none"> - این برنامه نقشه راهی برای NAIC و قانون‌گذاران بیمه ایالتی در محیط به سرعت در حال تغییر صنعت بیمه است که NAIC را در موقعیت ارائه‌دهنده ابزارها، استعدادها و فناوری‌های مورد نیاز برای قانون‌گذاری اثربخش در 	انتشار برنامه استراتژیک سه ساله NAIC (۲۰۱۸)

^۱ Bridge the Gap

^۲ Plug and Play: پلاگ اند پلی، که در اصل یک مرکز فناوری بین‌المللی با شعبی در سایر کشورهای جهان است، به حوزه اینشورتک‌ها هم ورود کرده و صنعت قدیمی بیمه را وارد فضای جدید می‌کند که برای این کار، بهترین استارت‌آپ‌ها و بزرگ‌ترین بیمه‌گران را در یک پلتفرم نوآوری گرد هم می‌آورد. از جمله برنامه‌های این مرکز برگزاری رویدادهای ۱ تا ۲ روزه متعدد و کنفرانس‌های بزرگ در حوزه اینشورتک در سطح آمریکا و بین‌المللی است (PlugandPlayInsurtech, 2019)

^۳ Meet the Regulator

^۴ American Insurance Association

^۵ Waiver Act



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشکده بیمه
جمهوری اسلامی ایران



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

“نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال”

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

شرح اقدام	اقدام (سال)
<p>چشم‌انداز پویای صنعت بیمه قرار می‌دهد.</p> <p>- هدف این برنامه، هم‌گامی با فناوری و انتظارات مصرف‌کنندگان است و بر سرمایه‌گذاری‌های خاصی که این نهاد در سه سال بعدی در زمینه تنظیم مقررات در محیط در حال تحول انجام خواهد داد، تاکید دارد (NAIC, 2018b).</p>	
<p>- قانون‌گذاران بیمه ایالتی و نیز NAIC، دریافتند که ممکن است برخی مقررات تاریخ گذشته وجود داشته باشند که مانع توسعه محصولات و خدمات ایشورتکی نوآورانه شوند.</p> <p>- بسیاری از قوانین و مقررات موجود، فناوری‌هایی مانند تحلیل کلان‌داده و سایر نوآوری‌های اخیر را مد نظر نداشته‌اند، اما هدفشان در صنعت بیمه بسیار مهم و مرتبط است.</p> <p>- بر این اساس، برای قانون‌گذاران ایالتی و ایشورتک‌ها مهم بود که از ابتدا با هم کار کنند تا اطمینان یابند که از قوانین و مقررات مرتبط تبعیت می‌شود.</p> <p>- این کار می‌توانست کمک کند که محصولات نوآورانه سریع‌تر به بازار بیایند و متوجه شوند که چه زمانی مقررات قدیمی نیاز به مدرن شدن و به‌روزرسانی دارند.</p>	<p>همکاری قانون‌گذاران ایالتی بیمه و ایشورتک‌ها (از سال ۲۰۱۷)</p>
<p>کارگروه نوآوری و فناوری بیمه NAIC فهرستی از اطلاعات تماس در حوزه فناوری و نوآوری را در اداره بیمه هر ایالت تهیه کرده است که به استارت‌آپ‌ها، شتاب‌دهنده‌ها و بیمه‌گران قدیمی این امکان را می‌دهد تا برای سوال درباره مفاهیم و ایده‌های جدید، بتوانند با فردی در اداره بیمه ایالت مربوطه تماس بگیرند.</p>	<p>تعیین یک فرد مشخص در اداره بیمه هر ایالت برای ارتباط با نوآوران (۲۰۲۰)</p>

منبع: یافته‌های تحقیق

۳-۱-۲- نهادسازی در راستای تحول در مقررات بیمه

اقدام دیگری که در رابطه با مقررات مرتبط با ایشورتک و تحول دیجیتال در آمریکا صورت گرفته است، ایجاد نهادهایی جهت تسهیل و بهبود مقررات است. NAIC در سال ۲۰۱۶ یک کارگروه ویژه نوآوری و فناوری^۱ را تشکیل

¹ Innovation and Technology (EX) Task Force



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



وزارت امور اقتصادی و
مالی



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

“نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال”

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

داده است تا پیشرفت‌های اینشورتک را پایش کرده و به قانون‌گذاران بیمه هر ایالت کمک کند که درباره فناوری‌های نوظهور آگاهی پیدا کنند. این کارگروه ویژه، در حال مطالعه و بررسی روش‌های متفاوتی است که در آن، چارچوب مقررات بیمه ایالات متحده بتواند در برابر نوآوری واکنش نشان داده و به رشد آن کمک کند. این کارگروه، یک گروه کوچک از قانون‌گذاران بیمه ایالتی را تشکیل داده تا اطلاعاتی را در باره این‌که ایالت‌ها در زمینه نوآوری مشغول انجام چه کارهایی هستند، گردآوری کند (Hall & Sherlock, 2019).

ماموریت این کارگروه ویژه، تشکیل اجتماعی برای آموزش قانون‌گذار و بحث درباره فناوری و نوآوری در صنعت بیمه، پایش پیشرفت‌های فناورانه‌ی موثر بر چارچوب مقررات بیمه ایالات و در صورت لزوم تدوین یک رهنمود قانونی است. همان‌طور که در بخش قبلی گفته شد، این کارگروه ویژه بر سه کارگروه کلان‌داده، هوش مصنوعی و سرعت ورود به بازار هم نظارت دارد. در جدول ۲، وظایف این چهار نهاد شرح داده شده‌اند.

جدول ۲- کارگروه‌های اینشورتنکی NAIC

کارگروه ویژه نوآوری و فناوری	
<ul style="list-style-type: none"> - فراهم کردن منابع و ابزارهای لازم برای بحث درباره پیشرفت‌های نوآوری و فناوری در بخش بیمه، از جمله گردآوری و استفاده از داده‌ها توسط بیمه‌گران و قانون‌گذاران ایالتی بیمه و نیز محصولات، خدمات و پلتفرم‌های جدید توزیع، به منظور آموزش قانون‌گذاران ایالتی بیمه درباره نحوه تاثیر این پیشرفت‌ها بر حمایت از مصرف‌کننده، حریم خصوصی، نظارت بر بیمه‌گر و تولیدکننده، پویایی‌های بازار و چارچوب قانون‌گذاری بیمه بر مبنای ایالات. - تدوین رهنمودهای مقرراتی، قوانین مدل یا بازبینی قوانین مدل و گزارش‌های رسمی دولتی یا ارائه سایر توصیه‌ها به کمیته اجرایی در صورت لزوم. - پایش و بحث درباره مسائل قانونی که با پیشرفت خودروهایی بدون راننده ایجاد می‌شوند. مطالعه و در صورت لزوم ارائه پیشنهاد برای تغییرات مورد نیاز در چارچوب قانونی ایالت‌ها. - بحث درباره مسائل نوظهور مربوط به شرکت‌ها یا دیگر نهادهای بیمه‌ای دارای مجوز که از فناوری‌های جدید برای توسعه محصول بیمه‌های تقاضامحور استفاده می‌کنند و مفاهیم ضمنی آن برای ساختار مقرراتی بیمه ایالات، از جمله بررسی محصولات و فناوری‌های جدید موثر بر فضای بیمه و مقررات مربوطه. - پایش پیشرفت‌ها در حوزه‌های امنیت سایبری از جمله اجرای قانون مدل امنیت داده‌های بیمه‌ای و ارائه آن برای NAIC و انتقال آن به سایر نهادهای و گروه‌ها از طریق به اشتراک‌گذاری اطلاعات. - هماهنگی با سایر کمیته‌ها و کارگروه‌های ویژه NAIC در صورت لزوم، درباره فناوری، نوآوری، امنیت سایبری و حریم خصوصی داده‌ها. 	<p>وظایف</p>
<p>زیرمجموعه‌ها</p>	



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



وزارت بهداشت
و آموزش پزشکی



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست‌وهشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

“نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال”

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

کارگروه کلان‌داده	کارگروه هوش مصنوعی	کارگروه سرعت ورود به بازار
<p>اهم وظایف:</p> <ul style="list-style-type: none"> - بررسی چارچوب‌های قانونی فعلی مورد استفاده برای نظارت بر استفاده بیمه‌گران از داده‌های مصرف‌کننده و غیربیمه‌ای - ارزیابی نیازهای داده‌ای و ابزارهای مورد نیاز برای قانون‌گذاران بیمه ایالتی برای پایش درست بازار و ارزیابی شیوه‌های بیمه‌گری و خسارت و ... 	<p>اهم وظایف:</p> <ul style="list-style-type: none"> - مطالعه توسعه هوش مصنوعی، کاربردهای آن در بیمه و تاثیر آن بر حمایت از مصرف‌کننده و حریم خصوصی او، پویایی‌های بازار و چارچوب قانونی ایالت‌ها. - تدوین رهنمود قانونی و سایر پیشنهادات به کارگروه ویژه نوآوری و فناوری. 	<p>اهم وظایف:</p> <ul style="list-style-type: none"> - بررسی نظام پیشنهادی برای نرخ‌گذاری الکترونیک. - بحث و نظارت بر اجرا و نگهداری و تقویت مداوم کارایی‌های عملیاتی سرعت ورود به بازار در رابطه با محصولات، کارایی‌ها و حمایت اثربخش از مصرف‌کننده.

منبع: (NAIC, 2018a)

۳-۱-۳ اقدام به شناسایی موانع نوآوری در حوزه‌های مختلف مقرراتی

کارگروه نوآوری و فناوری بیمه NAIC هم‌چنین حوزه‌های مختلف مقرراتی را که ممکن است در آن‌ها نوآوری با موانعی مواجه شود، بررسی نموده و تا سال ۲۰۱۹ سه حوزه خاص را برای مطالعه شناسایی کرده است که شامل قوانین ضد تخفیف^۱، مقررات فسخ و تمدید^۲ و قانون اجرا و تفسیر تراکنش‌های متحدالشکل الکترونیک ایالت‌ها (UETA)^۳ هستند. این قوانین که در جدول ۳ بیان می‌گردند، مواردی هستند که یا مورد بازبینی قرار گرفته‌اند، یا تجدید نظر و اعمال برخی اصلاحات و تعدیلات در آن‌ها ضروری به نظر می‌رسد.

جدول ۳- مقررات اصلاح‌شده یا نیازمند اصلاح در بیمه آمریکا

عنوان	چالش مقرراتی	اصلاحات صورت گرفته / زمینه‌های اصلاح
قوانین ضد تخفیف	<ul style="list-style-type: none"> - تخفیف بیمه‌ای زمانی رخ می‌دهد که یک بیمه‌گر یا فروشنده بیمه، شیء ارزشمندی را به مشتری پیشنهاد می‌دهد که در بیمه‌نامه قید نشده است، تا خرید بیمه را به نتیجه برساند. - تخفیف‌ها می‌توانند شامل تخفیف نقدی، هدایا، 	<ul style="list-style-type: none"> - اگر یک واردشونده جدید به بازار بیمه بخواهد یک گجت پوشیدنی یا ابزار خانه هوشمند را به مشتری خود ارائه کند، باید چک کنند که آیا این وسیله، ابزاری برای به نتیجه رسیدن قرارداد بیمه‌ای است و از قوانین ضد تخفیف تخطی می‌کند یا خیر؟

^۱ anti-rebating laws

^۲ cancellation and renewal regulations

^۳ states' implementation and interpretation of Uniform Electronic Transactions Act or UETA



سندکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشگاه بیمه
مطالعات بیمه‌ای



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

اصلاحات صورت گرفته / زمینه‌های اصلاح	چالش مقرراتی	عنوان
<p>- بر این اساس، بسیاری از ایالات، بازبینی‌هایی را در قوانین ضد تخفیف خود تصویب کرده‌اند و برخی خدمات مشخص ارزش افزوده را که مستقیماً به بیمه‌نامه‌ی فروخته‌شده مرتبط است، مجاز می‌دانند.</p>	<p>خدمات، پرداخت حق بیمه، استخدام یا تقریباً هر مورد ارزشمند دیگری باشند که معمولاً مقدار مشخصی دارد.</p> <p>- اگر چه اقلام ترویجی مانند ماگ و خودکار، اغلب از چنین مقرراتی مستثنی هستند، اما به‌طور خاص شرکت‌ها زمانی که بدون هزینه، پیشنهاد کالاهای گران‌بهرتر یا خدمات ارزش افزوده بدهند، باید بسیار مراقب باشند.</p>	
<p>- چالش‌هایی مانند تفاوت دلایل فسخ، زمان‌بندی اطلاعیه‌ها و روش‌های ارسال اطلاعیه، بر اساس رشته و ایالت، موضوعاتی هستند که می‌توانند برای اینشورتک‌ها بسیار مشکل‌آفرین باشند (Hall & Sherlock, 2019).</p> <p>- این الزامات در اصل برای یک بیمه‌نامه کلاسیک یک ساله تدوین شده بودند و مانعی برای محصولات نوآورانه کوتاه‌مدت اپیزودی یا استفاده‌محور محسوب می‌شوند (FIO, 2019).</p>	<p>- الزامات فسخ بیمه‌نامه و عدم تمدید آن، پیچیده هستند و در میان ۵۶ منطقه متفاوت می‌باشند که می‌توانند مختل‌کننده باشند؛ زیرا بین ایالات مختلف و رشته‌های مختلف بیمه‌ای تفاوت‌های قابل توجهی وجود دارد.</p> <p>- حتی اگر الزامات زمان‌بندی اعلام فسخ به بیمه‌گذار به خوبی درک شده و اطمینان حاصل گردد که دلایل فسخ یا خاتمه قرارداد مطابق با مقررات هر منطقه هستند، هزینه‌های اجرایی مرتبط با این موضوع، بسیار بالا هستند.</p> <p>- ایجاد یک فناوری برای رصد و پشتیبانی این مسئله، می‌تواند صدها هزار و گاهی میلیون‌ها دلار هزینه در پی داشته باشد که این به اندازه شرکت و تعداد رشته‌هایی که پشتیبانی می‌کند، بستگی خواهد داشت. صدها ساعت هم برای پیکربندی و نگهداری سیستم‌ها برای رصد و پیگیری این مقررات ناهم‌سان، زمان لازم است.</p>	<p>اطلاعیه‌های فسخ بیمه‌نامه یا عدم تمدید</p>



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



وزارت امور اقتصادی و
مالی



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

عنوان	چالش مقرراتی	اصلاحات صورت گرفته / زمینه‌های اصلاح
توزیع الکترونیک و ارتباطات الکترونیکی	تا سال ۲۰۱۹، ۳۸ ایالت در آمریکا اجازه داده بودند که بیمه‌گذاران بتوانند در صورت رضایت، همه اسناد مربوط به تراکنش‌ها و ارتباطات با بیمه‌گر خود را از طریق اینترنت دریافت کنند.	<p>- چالشی که وجود دارد، تحویل بیمه‌نامه است. بسته به ایالت، اعلان‌های خاصی (مانند فسخ یا عدم تمدید که پیش‌تر درباره آن بحث شد)، باید از طریق پست به بیمه‌گذار ارسال شود.</p> <p>- در زمانه‌ای که ارتباطات آنلاین تبدیل به یک قاعده شده است و در همه چیز می‌توان یک رد پای دیجیتال را مشاهده کرد، ارسال پستی غیرضروری به نظر می‌رسد، مگر این‌که فردی خودش اعلام کرده باشد.</p> <p>- البته تغییراتی تدریجی هم در حال وقوع هستند و تا پایان سال ۲۰۱۹، ۴۹ ایالت، اثبات الکترونیک بیمه اتومبیل شخصی را برای رانندگان مجاز دانسته‌اند که این وضعیت می‌تواند به مواردی چون ارتباطات و ارسال الکترونیک هم تسری یابد (Hall & Sherlock, 2019).</p>

منبع: یافته‌های تحقیق

۳-۱-۴- راه‌اندازی جعبه شنی مقررات یا محیط آزمون تنظیم‌گری

در سال ۲۰۱۹، ایالت کنتاکی به عنوان اولین ایالت در آمریکا، جعبه شنی مقررات^۱ یا محیط آزمون تنظیم‌گری را برای محصولات اینشورتنکی راه‌اندازی کرده است. این محیط آزمون که توسط اداره بیمه کنتاکی^۲ راه‌اندازی شده است، امکان انعطاف به بخش خصوصی را داده و در عین حال از حقوق مصرف‌کنندگان محافظت لازم را به عمل می‌آورد (Hanson, 2019). ایالت اورگان هم پس از کنتاکی اقدام به تاسیس محیط آزمون تنظیم‌گری کرده است و دارای یک صفحه وب قطب نوآوری^۳ است که در آن اطلاعاتی پیرامون این محیط آزمون ارائه شده است تا مشوق آزمایش مسئولانه مدل‌های جدید کسب‌وکار، کانال‌های جدید توزیع، تصمیمات خودکارسازی شده و شراکت‌های جدید باشد.

^۱ regulatory sandbox

^۲ Kentucky Department of Insurance (DOI)

^۳ Innovation Hub



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



انجمن بیمه‌گران ایران



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست‌وهشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

“نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال”

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

علاوه بر این‌ها، در ایالت ورمانت^۱ هم یک محیط آزمون تنظیم‌گری تاسیس شده است که به مدیران بیمه این ایالت اجازه می‌دهد که تحت شرایط مشخص‌شده، برخی معافیت‌ها را برای نوآوری اعطا کنند. سایر ایالت‌ها هم در حال انجام مطالعات لازم برای تاسیس محیط آزمون تنظیم‌گری هستند (FIO, 2019).

در کل، اکثر ذینفعان صنعت بیمه در ایالات متحده، در این موضوع توافق دارند که هم‌چنان فضاهای زیادی برای بهبود در اکوسیستم مقرراتی اینشورتک این کشور وجود دارد. چرا که ناهمسان بودن قوانین ایالتی، مانع قانونی بزرگی بر سر راه اینشورتک‌ها است. تحلیل مقررات ایالت‌های مختلف و انطباق با آن‌ها، می‌تواند برای استارت‌آپ‌های اینشورتکی زمان‌بر و گران‌قیمت باشد. به عنوان راه حلی موقت برای این مشکل، برخی استارت‌آپ‌ها به مشارکت با بیمه‌گران مستقل بازار پرداخته‌اند و برخی به جای مجوز بیمه‌گری، مجوز کارگزاری گرفته‌اند، تا مجبور نباشند الزامات قانونی بیمه‌گران را رعایت کنند.

۲-۳- تحول در مقررات چین

چین یکی از پیشگامان اینشورتک جهان است که دارای سریع‌ترین رشد است. این بخش، هم‌اکنون به دلیل سرمایه‌گذاری‌های سنگین علی‌بابا^۲، تنسنت^۳ و بیدو^۴، دارای اکوسیستمی است که ۵۰ برابر بزرگ‌تر از اکوسیستم مربوطه در ایالات متحده می‌باشد. مصرف‌کنندگان چینی، به سرعت در حال حرکت از بیمه‌نامه‌های سنتی به سمت بیمه‌نامه‌های دیجیتال هستند و بسیاری از آن‌ها اهداف بزرگی برای بیمه‌نامه‌های خردی هستند که با پشتیبانی کلان‌داده‌های غول‌های تجارت الکترونیک مانند تی‌مال^۵ ارائه می‌شوند. (AnJieLawFirm, 2020).

طبق آمارها، ۹۲ درصد از فروش بیمه در این کشور در سال ۲۰۱۸ اینترنتی بوده (VanderLinden et al., 2018) که این آمار نشان‌دهنده آغوش باز نقش‌آفرینان صنعت بیمه این کشور به روی توسعه و تحول دیجیتال است.

در واقع، این کشور با پیشرو بودن در فناوری‌های به‌روز و جهانی و استفاده از آن در صنعت بیمه، با سرعت زیادی وارد بازار اینشورتک شده و توانسته در این زمینه وارد رقابت جهانی شود. این امر به دلیل وجود عواملی چون رشد نفوذ اینترنت، رونق پلتفرم‌های تجارت الکترونیک، افزایش استفاده از رسانه‌های اجتماعی، رشد روز افزون استفاده از گوشی

^۱ Vermont

^۲ AliBaba

^۳ Tencent

^۴ Baidu

^۵ Tmall



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



وزارت امور اقتصادی و
مالی



حمایت ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

های هوشمند، افزایش شهرنشینی، حذف برخی مقررات در صنعت بیمه و افزایش نسل جوان در میان مصرف‌کنندگان کشور چین است (Sheng et al., 2016).

چین متناسب با پیشرفت‌های مذکور، در سال‌های اخیر، در بهبود چارچوب نظارتی فیتک‌ها و اینشورتک‌ها نیز پیشرفت‌های زیادی داشته است.

در ادامه به معرفی و بیان اقدامات صورت گرفته در چین در زمینه تحول دیجیتال و اینشورتک‌ها پرداخته می‌شود.

۳-۲-۱- بهبود چارچوب نظارتی فیتک‌ها و اینشورتک‌ها توسط نهاد ناظر بیمه چین (CIRC)

در بدو ورود فناوری‌های دیجیتال در صنعت بیمه چین، نهاد ناظر آن زمان صنعت بیمه این کشور برخی اقدامات را به عنوان ابتکارات اولیه در این زمینه انجام داد که بنیان و آغازی برای این قبیل اقدامات بودند. در جدول ۴ این اقدامات و شرح مختصر از آن‌ها ارائه شده‌اند.

جدول ۴ - اقدامات اولیه CIRC در راستای حمایت از تحول دیجیتال صنعت بیمه

سال	اقدام نهاد ناظر (CIRC)
۲۰۱۲	طراحی قانونی برای پشتیبانی از توسعه بیمه‌های آنلاین در زمانی که اصطلاح اینشورتک هنوز وجود نداشت.
۲۰۱۵	- تصویب قانون بیمه اینترنتی ^۲ ، در اکتبر سال ۲۰۱۵ و ایجاد بنیانی مستحکم برای اینشورتک‌ها تأسیس انجمن مالی اینترنت چین در دسامبر ۲۰۱۵، پیرو صدور ایده‌های هدایت‌کننده مشترک وزارت صنعت و فناوری اطلاعات با وزارت امنیت عمومی، جهت توسعه سالم امور مالی اینترنتی - صدور مقرراتی مربوط به پرداخت شخص ثالث، وام‌دهی آنلاین و بیمه آنلاین از سوی بخش مدیریت مالی
۲۰۱۶	- صدور برنامه اجرای "اصلاح ویژه خطرات مالی اینترنت" در ماه آوریل از سوی دفتر شورای دولتی.

^۱ China Insurance Regulatory Commission (CIRC)

^۲ Internet Insurance Law



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



وزارت امور اقتصادی و
مالی



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست‌وهشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

“نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال”

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

سال	اقدام نهاد ناظر (CIRC)
۲۰۱۹	<ul style="list-style-type: none"> - تشویق به تجربیاتی مشابه محیط آزمون تنظیم‌گری - راه اندازی رسمی نسخه چینی محیط آزمون تنظیم‌گری به عنوان نهاد قانونی پشتیبان توسعه اینشورتک

منبع: (VanderLinden et al., 2018) و (Chang and Hu, 2020)

۳-۲-۲- بهبود و تسهیل مقررات

سایر اقدامات صورت‌گرفته در صنعت بیمه چین، در راستای بهبود و تسهیل مقررات انجام شدند که در جدول ۵ قابل مشاهده هستند. از جمله این اقدامات می‌توان به ادغام نهاد ناظر دو صنعت بانک و بیمه اشاره کرد.

جدول ۵- اقدامات در صنعت بیمه چین جهت اصلاح و بهبود مقررات در راستای تحول دیجیتال

شرح اقدام	اقدام (سال)
<ul style="list-style-type: none"> - این شاخص‌ها برای کسب‌وکارهای اینترنتی بیمه، که به معنای انعقاد قرارداد بیمه‌ای و ارائه خدمات بیمه به وسیله موسسات بیمه از طریق پلتفرم‌های شبکه‌ای خودکار^۲، پلتفرم‌های شبکه شخص ثالث^۳ و سایر روش‌های متکی بر اینترنت، ارتباطات همراه و سایر فناوری‌ها می‌باشند، قابل استفاده هستند. - این شاخص‌ها هم‌چنین برای مدیریت فروش محصولات بیمه‌ای توسط موسسات بیمه از طریق کانال‌هایی مانند پیام‌رسان‌ها، نرم‌افزارهای کاربردی و اپلیکیشن‌ها، پلتفرم‌های اجتماعی و کانال‌های دیگر اعمال می‌شوند (نورانی، ۱۳۹۷). 	<p>انتشار شاخص‌های موقتی برای نظارت بر کسب‌وکار اینترنتی بیمه^۱ (۲۰۱۵)</p>
<ul style="list-style-type: none"> - این رژیم خودارزیابی در بیمه‌های عمر بیشتر بر سه جنبه تمرکز داشته است: (۱) صلاحیت و مشروعیت شرکت‌های بیمه‌ای که بیمه عمر اینترنتی را پیاده‌سازی می‌کردند و سازمان‌هایی که در این زمینه با آنها همکاری داشتند؛ (۲) بازبینی و بررسی محصولات بیمه عمر اینترنتی کوتاه‌مدت تا میان‌مدت، بیشتر از طریق 	<p>راه‌اندازی رژیم‌های خودارزیابی^۴ برای شرکت‌های اینترنتی بیمه عمر و اموال و حوادث (۲۰۱۶)</p>

^۱ Interim Measures for the Supervision over internet Insurance Business

^۲ self-operated network platforms

^۳ third-party network platforms

^۴ Self-assessment regime



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشگاه
اقتصادی



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

شرح اقدام	اقدام (سال)
<p>بررسی طبقات محصول مربوطه، کانال‌های بازاریابی و ساختارها و نیز درآمد حق بیمه؛</p> <p>۳) ارزیابی رشته‌فعالیت بیمه عمر اینترنتی که از طریق همکاری با بانک‌ها انجام می‌شد و تمرکز آن بیشتر بر مدل همکاری، مقیاس حق بیمه و ساختار خدمات بود.</p> <p>- خودارزیابی بیمه‌های اینترنتی اموال و حوادث نیز عمدتاً بر دو موضوع متمرکز شدند:</p> <p>(۱) کیفیت پلتفرم‌های اینترنتی شخص ثالث</p> <p>(۲) ریسک‌های مرتبط با همکاری میان شرکت‌های بیمه و پلتفرم‌های اعتباری اینترنت (HoganLovells, 2016).</p>	
<p>- یکی از مشکلاتی که در حوزه نظارتی صنعت مالی چین وجود داشت، این بود که به دلیل عدم وجود برنامه‌های هماهنگ میان نهاد ناظر بانکی و نهاد ناظر بیمه‌ای، رهنمودهای لازم درباره نوآوری‌های حوزه اینشورتک و فینتک و نظارت بر آن با دشواری‌ها و کمبودهایی روبه‌رو بود (McKenzie, 2017). بنابراین، از سال ۲۰۱۸، این نهاد با نهاد ناظر بانکی کشور چین ادغام شده و هر دو صنعت تحت یک نهاد ناظر واحد با نام کمیسیون قانون‌گذاری بانک و بیمه چین (CBIRC)^۱ قرار گرفته‌اند.</p>	<p>ادغام نهاد ناظر بانک و بیمه (۲۰۱۸)</p>
<p>- CBIRC، به منظور قانون‌گذاری و تنظیم بهتر بیمه اینترنتی و جلوگیری موثر از ریسک، مجدداً قواعد کسب‌وکار بیمه اینترنتی را صادر کرد.</p> <p>- هدف این قواعد محافظت از منافع و حقوق مشروع مصرف‌کنندگان و خدمات‌دهی بهتر صنعت بیمه به اقتصاد واقعی و زندگی مردم بود.^۳</p>	<p>صدور قواعد کسب‌وکار بیمه اینترنتی^۲ (۲۰۲۰)</p>

^۱ China Banking and Insurance Regulatory Commission (CBIRC)

^۲.Rules on Internet Insurance Business

^۳ برای این کار، در سپتامبر ۲۰۲۰ تا اکتبر ۲۰۲۰، CBIRC نظرات عموم را درباره این قواعد دریافت کرد که توجه زیادی را از سوی بیمه‌گران، انجمن‌های صنعت، متخصصان، محققان و عموم به خود جلب نمود. سپس CBIRC بازخوردهای دریافتی را به دقت بررسی کرد و پیشنهادات منطقی را کاملاً مد نظر قرار داد. بیشتر نظرات در مقررات و قواعد مربوطه پذیرفته و لحاظ شدند. قواعد کسب‌وکار بیمه اینترنتی شامل ۸۳ ماده در پنج بخش است، از جمله قواعد عمومی، قواعد پایه کسب‌وکار، قواعد خاص کسب‌وکار، نظارت و مقررات و قواعد مکمل. نکات کلیدی این مقررات شامل موارد زیر هستند:



سندکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشگاه توسعه بیمه



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

“نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال”

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

شرح اقدام	اقدام (سال)
<p>- CBIRC، به منظور تنظیم و قانون‌گذاری فروش اینترنتی بیمه و محافظت از حقوق مشروع و منافع مصرف‌کنندگان، در سال ۲۰۲۰ این اطلاعیه را منتشر کرده است که حاوی ۲۶ ماده بوده و بیشتر حول پنج محور صحبت کرده است:</p> <ol style="list-style-type: none"> ۱. روشن ساختن تعریف و حوزه مدیریت پس‌نگرانه فروش اینترنتی بیمه، ۲. تعیین صفحه وب فروش و مدیریت صفحه وب فروش، ۳. پیشنهاد کردن الزاماتی برای مدیریت فرایند فروش اینترنتی موسسات بیمه، ۴. تصریح کنترل‌های داخلی مدیریت پس‌نگرانه، ۵. تعیین الزاماتی روشن درباره مدیریت کسب‌وکار مربوطه و کسب‌وکار ارائه‌شده از طریق پایانه‌های سلف‌سرویس. <p>- صدور این بخشنامه به حفظ نظم بازار، جلوگیری از ریسک عملیاتی و حفاظت بیشتر از حقوق اساسی مصرف‌کنندگان خدمات مالی (مانند داشتن اطلاعات، انتخاب مستقل و معامله منصفانه) منجر شد (CBIRC, 2020).</p>	<p>صدور اطلاعیه مدیریت پس‌نگرانه فعالیت‌های فروش اینترنتی بیمه^۱ (۲۰۲۰)</p>

منبع: یافته‌های تحقیق

CBIRC هم‌چنان از نزدیک پیشرفت‌های جدید و مشکلات را در بخش بیمه اینترنتی پایش و مطالعه و نظرات و پیشنهادات همه طرف‌ها را گردآوری می‌کند و خط‌مشی‌های پشتیبان در زمان مناسب منتشر می‌نماید، به نحوی که بتواند به تدریج یک سیستم جامع را برای قانون‌گذاری بیمه اینترنتی ایجاد کرده و توسعه سالم و پایدار بیمه اینترنتی را ارتقا دهد (CBIRC, 2020).

- الف) تصریح و روشن کردن ماهیت کسب‌وکار بیمه اینترنتی و نیز خط‌مشی‌ها و قواعد قابل اعمال برای آن
- ب) تصریح الزامات عملیاتی کسب‌وکار بیمه اینترنتی، تاکید بر عملیات مجاز و دارای مجوز و مشخص کردن فعالیت‌های ممنوع موسسات غیرمجاز
- ج) تنظیم فعالیت‌های بازاریابی بیمه، تصریح الزامات مدیریت و استانداردها برای فعالیت‌های تجاری
- د) استانداردسازی استانداردهای خدمات پس از فروش در کل فرایند برای بهبود تجربه مشتری
- ه) طبقه‌بندی نظارت، بر اساس موجودیت‌های تجاری و تصریح قواعد خاص کسب‌وکار برای شرکت‌های بیمه اینترنتی، شرکت‌های بیمه، واسطه‌های بیمه و نیز نمایندگان بیمه که توسط شرکت‌های اینترنتی بر مبنای قواعد اساسی کسب‌وکار انجام می‌شوند.
- و) بهبود و نوآوری در خط‌مشی‌های قانون‌گذاری و اتخاذ ترتیبات مربوط به مرحله تغییر برای اجرای خط‌مشی‌ها.

^۱ Regulating Retrospective Management of Internet Insurance Sales Activities

^۱ منظور از مدیریت پس‌نگرانه این است که موسسات بیمه باید فعالیت‌های فروش اینترنتی بیمه را در پلتفرم اینترنتی که خود از آن بهره‌برداری می‌کنند، ذخیره کنند که این کار باید از طریق مدیریت صفحات وب فروش و ثبت فرایند فروش صورت گیرد به نحوی که فعالیت‌های فروش بتوانند ردگیری و کنترل شوند.



سندکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



وزارت امور
اقتصادی و
مالی



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

۳-۲-۳- ایجاد تسهیلات قانونی از سوی نهادهای دیگر

علاوه بر موارد تنظیم شده توسط نهاد ناظر، تسهیلات قانونی دیگری هم برای جذب سرمایه‌گذاری خارجی از سوی نهادهایی مانند وزارت صنعت و فناوری اطلاعات چین در نظر گرفته شده است. مثلاً، مجوز تولیدکننده محتوای اینترنتی^۱ برای فروش محصولات بیمه در چین، الزاماً ضروری نیست. به طوری که اگر یک بیمه‌گر خارجی بخواهد محصولات بیمه را از طریق اکوسیستم‌های موجود مانند وی‌چت^۲ بفروشد (مانند کاری که ژانگ آن انجام می‌دهد)، می‌تواند به ICP وی‌چت اتکا کند. آن‌ها فقط باید مجوز بیمه را از CBIRC دریافت کنند و تاییدیه فروش آنلاین بیمه را از انجمن بیمه چین^۳ بگیرند. به محض تکمیل این فرایند، بیمه‌گر خارجی می‌تواند از یک حساب تجاری در وی‌چت یا یک اکوسیستم آنلاین دیگر برای فروش آنلاین بیمه استفاده کند تا به طور مشروع محصولات بیمه بومی‌سازی شده را در چین بفروشد. البته اگر بیمه‌گر خارجی بخواهد که پلتفرم خاص خود را داشته باشد، آن‌گاه باید مجوز ICP را دریافت کند (An Jie Law Firm, 2020).

نتیجه آن‌که در کل به نظر می‌رسد که هدف نهاد ناظر فعلی و قبلی از تغییر و تحولات در مقررات بیمه چین، محافظت بیشتر از حقوق بیمه‌گذاران و نیز تسهیل نوآوری و ورود فناوری‌های نوین به صنعت بیمه این کشور بوده است و بررسی وبسایت CBIRC نشان می‌دهد که این تغییرات تا تسهیل کامل رشد فناوری‌های مالی تداوم می‌یابد.

۳-۳- تحول در مقررات آلمان

موضوع مقررات مرتبط با تحول دیجیتال در کشور آلمان (و البته همه کشورهای عضو اتحادیه اروپا) از منظر قوانین داخلی این کشور و قوانین اتحادیه اروپا و به ویژه نهاد بیمه و صندوق‌های بازنشستگی شغلی آن (EIOPA)^۴ قابل بررسی است. در واقع، کشورهای اتحادیه اروپا، هم تحت مقررات داخلی خود و هم تحت مقررات عمومی اتحادیه اروپا قرار دارند و از این منظر باید هر دو نوع مقررات مورد توجه قرار گیرند.

۳-۳-۱- مقررات مرتبط با تحول دیجیتال در کشور آلمان از منظر قوانین داخلی

^۱ Commercial Internet content Provider license (ICP)

^۲ Wechat

^۳ Insurance Association of China

^۴ EIOPA: European Insurance and Occupational Pensions Authority



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



انجمن بیمه‌گران ایران



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

بررسی‌ها نشان می‌دهند که اینشورتک و نحوه تعریف، اجرا و قانون‌گذاری آن، بحث‌هایی طولانی را در مجلات مهم حقوقی آلمان برانگیخته است.

یکی از مهم‌ترین بحث‌ها در بخش اینشورتک آلمان، درباره الزامات مقرراتی انواع اینشورتک‌هاست. زیرا احراز صلاحیت این شرکت‌ها، به خدماتی که ارائه می‌کنند بستگی دارد. در این زمینه، یک تمایز مقرراتی میان اینشورتک‌های فاقد قانون‌گذاری، اینشورتک‌های کارگزاری و اینشورتک‌های ارائه‌دهنده محصول می‌تواند قائل شد.

الف- اینشورتک‌های فاقد قانون‌گذاری: به طور کلی، در آلمان وقتی یک نهاد حاضر در بازار از فناوری جدید استفاده می‌کند، تا زمانی ممکن است فاقد مقررات باشد که به عنوان یک کارگزار بیمه یا شرکت بیمه شناخته نشود.

ب- اینشورتک‌های کارگزاری: از نظر قوانین و مقررات، فعالیت به عنوان کارگزاری بیمه در کشور آلمان، چندان پرضوابط نیست و به همین دلیل اینشورتک‌های مرتبط با کارگزاری در این کشور بسیار فراوانند.

ج- اینشورتک‌های ارائه‌دهنده محصول: اینشورتک‌های ارائه‌دهنده محصول، مقررات و ضوابط بسیار زیادی دارند؛ زیرا در طبقه شرکت‌های بیمه قرار می‌گیرند. طبق قوانین آلمان، این شرکت‌ها باید شکل‌های قانونی مشخص، سرمایه کافی، کارکنان ذیصلاح و ساختار سازمانی مناسبی داشته باشند. ایجاد یک شرکت بیمه در آلمان بسیار پیچیده و زمان‌بر است (CliffordChance, 2020).

هم‌چنین، بررسی اطلاعات منتشرشده در وب سایت نهادناظر صنعت بیمه آلمان (بافین^۱) نشان می‌دهد که به طور کلی:

- مقررات خاصی برای اینشورتک‌ها تدوین نشده و با توجه به دسته‌بندی ارائه‌شده در بندهای قبلی، همان مقررات کارگزاری‌ها و واسطه‌های فروش متعارف برای اینشورتک‌های توزیع‌کننده و مقررات تاسیس شرکت بیمه (شامل مقررات بیمه‌ای و نیز مقررات قانون تجارت) برای اینشورتک‌ها هم به کار می‌روند و نهاد ناظر انعطافی در این زمینه از خود نشان نداده است (Bafin, 2020).

- رویکرد نهاد ناظر صنعت بیمه آلمان در قوانین و مقررات این است که مقررات باید برای مدل‌های سنتی کسب‌وکار و شکل‌های نوآورانه ارائه خدمات، به‌طور یکسان اجرا شوند. بنابراین، هیچ‌گونه محیط آزمون تنظیم‌گری یا موردی مشابه برای شرکت‌های فینتک آلمان وجود ندارد. در نتیجه، الزامات اعطای مجوز، با شرکت‌های سنتی متفاوت نیستند. طبق این فلسفه بافین و وزارت فدرال مالی، بعید است که رژیم محیط آزمون در آینده نزدیک در این کشور راه‌اندازی شود (Lorenz, 2020).

۳-۳-۲- مقررات مرتبط با تحول دیجیتال در کشور آلمان از منظر قوانین اتحادیه اروپا

¹ Bafin



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



مجلس شورای اسلامی
جمهوری اسلامی ایران



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

اتحادیه اروپا در این زمینه، از کشور آلمان فعال‌تر ظاهر شده و اقداماتی را در این رابطه انجام داده است. در زمینه کاربرد فناوری اطلاعات در صنعت بیمه، EIOPA دارای چند دستورالعمل^۱ است و در برخی موارد به مقررات و دستورالعمل‌های دیگر خود ارجاع داده و استناد کرده است. در جدول ۶، برخی از اقدامات صورت گرفته در این راستا ارائه شده‌اند.

جدول ۶- اقدامات EIOPA و سایر نهادهای اتحادیه اروپا در راستای تحول در قوانین و مقررات

شرح	نهاد اقدام کننده (سال)
<ul style="list-style-type: none"> - تدوین دستورالعملی^۲ با عنوان بازاریابی از راه دور خدمات مالی مصرفی^۳ - این دستورالعمل، مربوط به حقوق اساسی مصرف‌کنندگان در زمینه بازاریابی از راه دور خدمات مالی مصرفی است. 	پارلمان اروپا (۲۰۰۲)
<ul style="list-style-type: none"> - انتشار گزارشی درباره شیوه‌های مناسب وبسایت‌های مقایسه^۴ - تاکید این گزارش بر این است که شیوه‌های مناسب اعلام شده، الزام‌آور نیستند و باید به عنوان رهنمودی برای تکمیل مقررات ملی دیده شوند. - در این گزارش بیان شده که در وبسایت‌های مقایسه، مصرف‌کنندگان اتکای بیش از حدی بر قیمت محصولات می‌کنند و توجه کمتری به شرایط و مفاد آن دارند. - به دلیل تعارض منافع ناشی از ارتباطات نزدیک بیمه‌گران و وبسایت‌های تجاری مقایسه، ممکن است اطلاعات گمراه‌کننده‌ای به مصرف‌کنندگان داده شود. - طبق این گزارش، وبسایت‌های مقایسه ممکن است لزوماً برای برخی انواع خاص محصولات بیمه‌ای مناسب نباشند. 	EIOPA (۲۰۱۴)
<ul style="list-style-type: none"> - اعلام نظر درباره فروش بیمه و محصولات بازنشستگی از طریق اینترنت^۵ به صورت رسمی منتشر - این کار بر اساس مسئولیت‌های این نهاد برای پایش فعالیت‌های مالی فعلی و جدید و در رابطه با 	EIOPA (۲۰۱۵)

^۱ Directive

^۲ Directive 2002/65/EC

^۳ distance marketing of consumer financial services

^۴ Report on Good Practices on Comparison Websites

^۵ EIOPA Opinion on sales via the Internet of insurance and pension products



سندکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



جمهوری اسلامی ایران



وزارت امور اقتصادی و دارایی



حمایت ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

شرح	نهاد اقدام‌کننده (سال)
حمایت از حقوق مصرف‌کنندگان انجام شده است. - هدف از انتشار این سند حصول اطمینان از حمایت کافی از حقوق مصرف‌کنندگان می‌باشد.	

منبع: (نورانی، ۱۳۹۷)

به جز موارد یادشده در جدول ۶، در دستورالعمل دیگری که مربوط به واسطه‌گری بیمه^۱ است، الزاماتی مشخص شده که برای توزیع آنلاین و آفلاین قابل استفاده هستند. همچنین، طبق اعلام EIOPA، در بازبینی مستمر دستورالعمل واسطه‌گری بیمه، برای توزیع محصولات بیمه‌ای و بیمه اتکایی باید قواعدی تنظیم شوند تا اطمینان حاصل شود که صرف نظر از نوع کانال فروش، حمایت مناسبی از مصرف‌کننده به عمل می‌آید.

EIOPA تصدیق می‌کند که سایر مقررات اتحادیه اروپا و کشورهای آن، فروش را به‌طور کلی مورد توجه قرار داده‌اند که این مقررات می‌توانند برای همه کانال‌های توزیع و فروش قابل استفاده باشند، حتی اگر در آن‌ها صریحاً به فروش و بازاریابی اینترنتی اشاره‌ای نشده باشد.

در سال‌های اخیر هم، با توجه به رشد و توسعه روزافزون به‌کارگیری فناوری‌های هوش مصنوعی، زنجیره بلوکی، کلان‌داده‌ها و ... در صنعت بیمه، این نهاد ناظر بیمه‌ای اتحادیه اروپا گزارش‌ها و بررسی‌های مفصلی را در این حوزه‌ها تهیه و منتشر و در مواردی مانند اصول حاکمیتی هوش مصنوعی در صنعت بیمه اظهار نظر کرده است. ضمن آن‌که رهنمودها و گزارش‌های تحلیلی متعددی را هم در این زمینه منتشر نموده است.

۴- جمع‌بندی وضعیت تحول در مقررات بیمه‌ای در کشورهای منتخب

بررسی وضعیت تحول دیجیتال صنعت بیمه در کشورهای منتخب نشان داد که علی‌رغم سطوح متفاوت توسعه‌یافتگی اقتصادی و صنعتی به‌طور عام و صنعت بیمه به‌طور خاص، در برخی موارد اشتراکاتی در میان کشورهای مورد بررسی وجود دارد. در این بخش، ابتدا به تفکیک وضعیت تحول دیجیتال صنعت بیمه سه کشور مطالعه‌شده، مورد بررسی قرار می‌گیرد و پس از آن برخی خلاءها مشخص و پیشنهادهای برای ایران ارائه خواهند شد.

الف) وضعیت تحول در مقررات بیمه‌ای آمریکا

صنعت بیمه آمریکا و به ویژه اینشورتک‌های آن، مانند بسیاری دیگر از صنایع این کشور، در جهان پیشتاز هستند. در تمام رتبه‌بندی‌های اعلام‌شده توسط نهادهای معتبر بین‌المللی، آمریکا رتبه نخست اینشورتک‌ها را از آن خود کرده است

^۱ Directive 2002/92/EC on insurance mediation



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشگاه توسعه
بیمه



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

و بیشترین سرمایه‌گذاری‌های این حوزه و بیشترین تعداد استارت‌آپ‌های اینشورتکی در این کشور قرار دارند. در اغلب گزارش‌های معتبر هم، استارت‌آپ‌های اینشورتکی آمریکایی معمولاً چندین جایگاه را در فهرست استارت‌آپ‌های اینشورتکی برتر دنیا به خود اختصاص داده‌اند.

با وجود وضعیت خوبی که ایالات متحده از لحاظ سرمایه‌گذاری و اقدامات فنی حوزه اینشورتک دارد، در زمینه قوانین و مقررات چندان چابک عمل نکرده و به نظر می‌رسد که موانع قانونی زیادی بر سر راه توسعه تحول دیجیتال این کشور وجود دارند و در باب شدت این مشکل همین بس که برای فروش و ارسال اینترنتی بیمه هم مشکلات زیادی بر سر راه شرکت‌ها قرار دارد. یکی از مشکلات این کشور در زمینه قوانین و مقررات، ایالتی بودن نظارت و قانون‌گذاری در صنعت بیمه است و همین باعث می‌شود که اینشورتک‌ها برای ورود به هر ایالت مجبور به رعایت قوانین متفاوتی شوند و کار برای آن‌ها دشوار گردد. با این حال، اقدام NAIC برای تشکیل کارگروه ویژه فناوری و نوآوری و سه کارگروه زیرمجموعه آن (یعنی کلان‌داده، هوش مصنوعی و سرعت ورود به بازار) برای هماهنگی مقررات مربوطه و اصلاحات مورد نیاز، اقدام مناسبی به نظر می‌رسد و روند تحول در قوانین و مقررات این کشور را تسریع خواهد کرد. البته نهادهایی مانند محیط‌های آزمون تنظیم‌گری، به تازگی در یکی دو ایالت تاسیس شده‌اند و این روند به تازگی در آمریکا شکل گرفته است.

ب) وضعیت تحول در مقررات بیمه‌ای چین

کشور چین در سال‌های اخیر، پس از آمریکا رتبه دوم تحول دیجیتال صنعت بیمه را به خود اختصاص داده که این موفقیت معلول عوامل مختلفی می‌باشد. مواردی مانند نفوذ بالای اینترنت و تلفن همراه در این کشور که شاید تا حدی ناشی از جمعیت بالای آن باشد، سرمایه‌گذاری‌های کلانی در حوزه اینشورتک‌ها و به‌کارگیری فناوری‌های اطلاعاتی و ارتباطی در چین صورت گرفته و مراکز زیادی برای حمایت و کمک به رشد و توسعه اینشورتک‌ها تاسیس شده‌اند. اخیراً هم راه‌اندازی محیط آزمون تنظیم‌گری، به صورت آزمایشی در دو شهر مهم این کشور آغاز شده است.

اما موضوع دیگری که محرک این رشد بوده، منعطف بودن نهاد ناظر و انجام اقدامات مختلف در راستای بهبود و اصلاح قوانین و مقررات برای رفع موانع قانونی تحول دیجیتال بوده است که به نظر می‌رسد این اقدامات دارای پویایی زیادی بوده و هم‌چنان ادامه دارند. بزرگ‌ترین اقدام صورت‌گرفته هم تغییر نهاد ناظر و ادغام دو نهاد نظارتی بانک و بیمه جهت هماهنگی نوآوری‌های حوزه فینتک بوده است.

ج) وضعیت تحول در مقررات بیمه‌ای آلمان

در زمینه سرمایه‌گذاری و منابع مالی، زیرساخت‌های فناوری اطلاعات، امکانات شتابدهی برای فعالیت‌های اینشورتکی و از همه مهم‌تر، بازار و وجود شرکت‌های بیمه بزرگ و توسعه‌یافته، فضای بسیار مناسبی برای تحول دیجیتال و



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشگاه توسعه بیمه



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

فعالیت‌های اینشورتکی در صنعت بیمه آلمان مهیا است. وجود چند مرکز یا قطب نوآوری در شهرهای مهم آلمان و فراوانی سرمایه‌گذاران خطرپذیر و حتی سرمایه‌گذاران خارجی و بین‌المللی، فضای مساعدی را برای فعالیت این‌چنینی در این کشور فراهم کرده است. اما در زمینه قوانین و مقررات، نهاد ناظر صنعت بیمه این کشور بسیار خشک و انعطاف‌ناپذیر ظاهر شده و نه قوانین و مقررات موجود را برای فعالیت‌های مرتبط با تحول دیجیتال اصلاح و تعدیل کرده است و نه قوانینی مرتبط با این حوزه وضع کرده است و همان مقررات واسطه‌های فروش و شرکت‌های بیمه را برای اینشورتک‌ها نیز اعمال می‌کند. حال آن‌که در کشورهای مورد بررسی و در اغلب کشورهای دیگری که در این مطالعه مورد بررسی قرار نگرفته‌اند، تسهیلات مقرراتی زیادی برای فعالیت‌های نوآورانه و فناورانه در صنعت بیمه ایجاد شده که از آن جمله می‌توان به تاسیس نهادی با عنوان محیط آزمون تنظیم‌گری (که محیطی کنترل‌شده از نظر مقرراتی و با مقررات سهل‌تر است) اشاره کرد. البته در این زمینه اتحادیه اروپا بیکار ننشسته و برای حمایت از حقوق مصرف‌کنندگان و مشتریان صنعت بیمه، مقررات و رهنمودهایی را وضع کرده است که در آلمان هم لازم‌الاجراست که البته بیشتر به شکل رهنمود و تفسیر مقررات فعلی منتشر شده‌اند.

در جدول ۷، مقایسه میان اقدامات مختلف صورت‌گرفته جهت همسوسازی تحول دیجیتال و قوانین و مقررات در کشورهای منتخب، نمایش داده شده است.

جدول ۷- اقدامات صورت‌گرفته برای تحول در مقررات، در راستای تحول دیجیتال در کشورهای منتخب

ردیف	نام کشور	تحول در قوانین و مقررات
۱	آمریکا	<ul style="list-style-type: none"> - شروع گفتگوهای مشارکت با نوآوران و شرکت‌های فناوری متقاضی ورود به بازار بیمه - تشکیل کارگروه ویژه نوآوری و فناوری توسط نهاد ناظر - ارائه قانون مدلی با عنوان قانون چشم‌پوشی که اجازه برخی استثنائات را برای نوآوری در محصول می‌دهد - تعیین فردی در نهاد ناظر هر ایالت برای پاسخگویی به استارت‌آپ‌ها، شتاب‌دهنده‌ها و بیمه‌گران قدیمی جهت طرح سوال درباره مفاهیم و ایده‌های جدید - انتشار برنامه استراتژیک سه ساله در زمینه تحول در قانون‌گذاری و نظارت - اصلاح یا بررسی قوانین ضد تخفیف، مقررات فسخ و تمدید و قانون اجرا و تفسیر تراکنش‌های متحدالشکل الکترونیک ایالت‌ها - تشکیل سه کارگروه کلان‌داده‌ها، هوش مصنوعی و سرعت ورود به بازار - تاسیس محیط آزمون تنظیم‌گری (در برخی ایالت‌ها)
۲	چین	<ul style="list-style-type: none"> - تصویب و بازبینی مستمر قانون بیمه اینترنتی - تاسیس انجمن مالی اینترنت چین



سندکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشگاه بیمه
توسعه



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

تحول در قوانین و مقررات	نام کشور	ردیف
<ul style="list-style-type: none"> - تاسیس نهاد ناظر مشترک بانک و بیمه (ادغام دو نهاد ناظر) - تسهیل صدور مجوز برای بیمه‌های آنلاین - راه‌اندازی رژیم‌های خودارزیابی برای شرکت‌های اینترنتی بیمه عمر و اموال و حوادث - تاسیس محیط آزمون تنظیم‌گری 		
<ul style="list-style-type: none"> - مقررات داخلی: فاقد تغییرات خاص - مقررات اتحادیه اروپا: <ul style="list-style-type: none"> ▪ دستورالعمل بازاریابی از راه دور خدمات مالی مصرفی ▪ دستورالعمل واسطه‌گری بیمه ▪ شیوه‌های مناسب وبسایت‌های مقایسه 	آلمان	۳

منبع: یافته‌های تحقیق

۵- یافته‌ها و پیشنهادات تحقیق

با توجه به مطالعه صورت گرفته می‌توان گفت که مهجورترین بخش در تحول دیجیتال، بخش قوانین و مقررات است. با این‌که در این حوزه اقداماتی انجام شده است، اما از سه کشور مورد مطالعه، دو کشور به شدت با عدم انعطاف یا انعطاف‌پذیری کم در مقررات مواجهند و تنها در این است که در نهاد ناظر و قوانین و مقررات، به‌روزرسانی‌ها و انعطاف بیشتری مشاهده می‌شود. آلمان هم که به شدت غیرمنعطف ظاهر شده و تغییری متناسب با فعالیت‌ها و تحول دیجیتال انجام نداده است.

این وضعیت در ایران هم کمابیش وجود دارد و پس از مقاومت زیادی که شرکت‌ها و نهاد ناظر در برابر فعالیت‌های اینترنتی بیمه انجام دادند، سرانجام صرفاً مقررات دلالی بیمه اصلاح و تا حدودی برای فروش اینترنتی بیمه متناسب‌سازی شد. قانون تجارت ایران هم که بخشی را به تجارت الکترونیک اختصاص داده است، سال‌هاست در پیچ و خم تصویب باقی مانده است.

بر اساس بررسی‌های صورت گرفته، واضح است که ایجاد تغییر و تحولات در حوزه قوانین و مقررات صنعت بیمه و ایجاد بستر مناسب قانونی برای تسهیل در تحولات دیجیتال بیشتر از وظایف نهاد ناظر است. لذا با عنایت به نتایج تحقیق می‌توان موارد زیر را به عنوان فرصت‌های تحول دیجیتال در حوزه قوانین و مقررات صنعت بیمه ایران، به نهاد ناظر، اینسورتک‌ها و شرکت‌های بیمه پیشنهاد نمود:



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



پژوهشگاه بیمه
توسعه



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست‌وهشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

“نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال”

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

- ۱- برگزاری جلسات گفتگوی قانونگذاران بیمه‌ای با فعالان حوزه نوآوری، فناوری، اینشورتک‌ها و شرکت‌های بیمه به منظور درک بهتر از نوآوری در فناوری و محصولات در حال توسعه و چشم‌انداز مقرراتی کشور
- ۲- تهیه برنامه استراتژیک و نقشه راهی برای قانون‌گذاران بیمه با هدف شناخت و ارائه ابزارها، استعدادها و فناوری‌های مورد نیاز قانون‌گذاری اثربخش در چشم‌انداز پویای صنعت بیمه و هم‌گامی با فناوری و انتظارات مصرف‌کنندگان و سرمایه‌گذاری‌های خاص در زمینه تنظیم مقررات در محیط در حال تحول.
- ۳- همکاری بیمه مرکزی با اینشورتک‌ها جهت تبعیت از قوانین و مقررات مرتبط با فناوری‌هایی مانند تحلیل کلان‌داده و سایر نوآوری‌های. تا با همکاری هم کمک کنند که محصولات نوآورانه سریع‌تر به بازار بیایند و متوجه شوند که چه زمانی مقررات قدیمی نیاز به مدرن شدن و به‌روزرسانی دارند. زیرا برخی مقررات تاریخ‌گذشته وجود داشته باشند که مانع توسعه محصولات و خدمات اینشورتکی نوآورانه می‌شوند.
- ۴- تعیین یک فرد یا واحد مشخص در بیمه مرکزی برای ارتباط با نوآوران جهت پاسخگویی به ابهامات و سوالات آن‌ها

۵- ایجاد کارگروه ویژه نوآوری و فناوری در بیمه مرکزی جهت تسهیل و بهبود مقررات، پایش پیشرفت‌های اینشورتک در چارچوب مقررات بیمه‌ای، پیشنهاد اصلاح قوانین و انتقال نیازهای مقرراتی نوآوران به مسئولان و تصمیم‌گیرندگان بیمه مرکزی و....

۶- راه‌اندازی محیط آزمون تنظیم‌گری (جعبه شنی‌های مقررات). این محیط از جمله نهادهایی است که در کشورهای مورد بررسی، جهت تسریع و کمک به تحول دیجیتال صنعت بیمه تاسیس شده‌اند. جعبه شنی مقررات اخیراً مورد توجه بسیاری از کشورهای جهان قرار گرفته و در جنوب و شرق آسیا، اروپا و آمریکا اقدامات زیادی در خصوص تاسیس این مراکز صورت گرفته است. با توجه به اینکه صنعت بیمه دارای مقررات اختصاصی بوده و صنعتی پرضوابط و مقررات است و نیز به دلیل لزوم محافظت نهاد ناظر از حقوق بیمه‌گذاران، به نظر می‌رسد که تاسیس جعبه شنی باید مورد توجه نهاد ناظر قرار گیرد تا ابتکارها، محصولات جدید و راهکارهای نوین، در محیط مقرراتی کنترل‌شده عرضه شوند و شکاف‌ها و خلاءهای قانونی موجب زیان بیمه‌گذاران نگردد.

در ایران شتاب‌دهنده‌های تخصصی برای صنعت بیمه وجود دارند و البته برخی شتاب‌دهنده‌های غیرتخصصی هم به متقاضیان صنعت بیمه خدمات می‌دهند. اما جای خالی نهادهایی مانند جعبه شنی مقررات به شدت احساس می‌شود.



سندکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



انجمن بیمه‌گران ایران



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست‌وهشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

- ۷- کمک به تسهیل مقررات مربوط به ارائه داده‌ها به شرکت‌های بیمه و نوآوران جهت به‌کارگیری مزایای کلان‌داده‌ها و تکنیک‌های داده‌کاوی
- ۸- تسهیل مقررات و تمهیدات لازم برای ایجاد امکان ارائه محصولات بیمه‌ای فناورانه مانند بیمه‌های تقاضامحور کوتاه‌مدت یا بیمه‌های خرد^۱ توسط نوآوران و فناوران (در حال حاضر ارائه محصول بیمه‌ای تنها از طریق شرکت‌های بیمه امکان‌پذیر است)

فهرست منابع

۱. نورانی، و. (۱۳۹۷). بررسی مقررات بازاریابی و فروش آنلاین بیمه در کشورهای منتخب. بیست‌وپنجمین همایش ملی بیمه و توسعه. تهران. قابل بازیابی از:
<http://seminar25.irc.ac.ir/upload/files/erae/03.pdf>
2. ANJIELAWFIRM. 2020. *Can Foreign Investors Capitalize on Insurtech's Growth in China?* [Online]. Beijing China law vision. Retrieved from <https://www.chinalawvision.com/2020/06/insurance-law/can-foreign-investors-capitalize-on-insurtechs-growth-in-china/>
3. Bafin. (2020). Insurtech Companies. Retrieved from https://www.bafin.de/EN/Aufsicht/FinTech/Insurtech/insurtech_node_en.html
4. BAILEY, K. D. 1994. *Methods of social research. The Free Press.*
5. CBIRC. (2020). CBIRC Issues the Rules on Internet Insurance Business. Retrieved from <https://www.cbirc.gov.cn/en/view/pages/ItemDetail.html?docId=953909&itemId=981>
6. CHANG, Y. & HU, J. 2020. Research on Fintech, Regtech and Financial Regulation in China. *Open Journal of Business and Management*, 369-377.
7. CliffordChance. (2020). Current issues in the German insurtech market: How the insurtech markets are developing in Germany. Retrieved from

^۱ منظور بیمه‌های خردی نیست که برای کمک به اقشار آسیب‌پذیر و محروم ارائه می‌شوند، بلکه بیمه‌هایی با حق بیمه‌های خرد است که معمولاً به صورت اپیزودیک و کوتاه‌مدت (مثلاً برای پوشش چند ساعته) یا تقاضامحور ارائه می‌شوند.



سندکای بیمه گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



وزارت
اقتصاد و امور
مالی



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

<https://talkingtech.cliffordchance.com/en/industries/insurtech/German-insurtech-market.html>

8. Crunchbase. (2020). List of top United States InsurTech Companies. Retrieved from <https://www.crunchbase.com/hub/united-states-insurtech-companies>
9. FIO. (2019). *Annual Report on the Insurance Industry*. Retrieved from USA:
10. Hall, S., & Sherlock, J. (2019). *When Innovation Meets Regulation*. Retrieved from USA:
11. Hanson, S. (2019). Retrieved from <https://www.insurancejournal.com/news/southeast/2019/06/26/530457.htm>
12. HOGANLOVELLS 2016. Changes in insurance regulation: China / Hong Kong / Singapore. Hogan Lovells.
13. Lorenz, M. (2020). *A GUIDE TO REGULATORY FINTECH SANDBOXES INTERNATIONALLY*. Retrieved from
14. MCKENZIE, B. 2017. *Guide to China's Insurtech Regulations* [Online]. China Business Review. Retrieved from <https://www.chinabusinessreview.com/guide-to-chinas-insurtech-regulations/> [Accessed 2020].
15. Mueller, J. (2018). *InsurTech Rising: A Profile of the InsurTech Landscape*. Retrieved from
16. NAIC. (2018a). Innovation and Technology (EX) Task Force Retrieved from https://content.naic.org/cmte_ex_itff.htm
17. NAIC. (2018b). NAIC Releases Strategic Plan — State Ahead. Retrieved from http://live-naic-static.pantheonsite.io/Releases/2018_docs/naic_releases_strategic_plan_state_ahead.htm
18. PlugandPlayInsurtech. (2019). Overview of Plug and Play Insurtech. Retrieved from <https://www.plugandplaytechcenter.com/insurtech/>
19. Proposed Model Law: Insurance Innovation Regulatory Variance or Waiver Act, (2018).
20. SHENG, C., LEONARD, M., GANGU, P., LIU, K., BI, J., XU, W. & JI, K. 2016. CHINA INSURETECH- INDUSTRY REPORT. Oliver Wyman & ZhongAn.
21. Somerville, E., Fox, J., & Yu, O. (2020). *Quarterly InsurTech Briefing*. Retrieved from
22. Stewart, D. & Kamis, M. 1984. Secondary Research: Information sources and methods.
23. VANDERLINDEN, S. L., MILLIE, S. M., ANDERSON, N. & CHISHTI, S. 2018. *The INSURTECH Book: The Insurance Technology Handbook for Investors, Entrepreneurs and FinTech Visionaries*, John Wiley & Sons.
24. Waves, I. i. t. U. a. C. T. i. (2020). Insurtech in the US and China: Transformation in Waves. Retrieved from <https://equalocean.com/analysis/2020041213877>



سندیکای بیمه‌گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران



شورای
بیمه نظارتی



همایش ملی بیمه و توسعه

بیست و هشتمین همایش ملی بیمه و توسعه

"نقش صنعت بیمه در رونق اقتصادی با محوریت تحول دیجیتال"

The 28th National Conference on Insurance and Development
The Role of Insurance Industry in Economic Boom with the Main Focus on
Digital Transformation

25. XING, L. 2018. The Chinese Insurance Market. *In*: RONKE, P. & RYAN, D. (eds.). Switzerland: Swiss Re