

نشریه الکترونیکی

نازه های بیمه

ایران و جهان

دو هفته نامه
علمی، حرفه ای
اطلاع رسانی

شماره ۱۰ / نیمه دوم خرداد ۹۵



www.irc.ac.ir
tazehayebimeh@irc.ac.ir

روابط عمومی و امور بین الملل پژوهشکده بیمه

فهرست مطالب

- ۲ گزارش بیزینس اینترنشنال از صنعت بیمه ایران در سه‌ماهه سوم ۲۰۱۶
- چالش‌های مدیریت سرمایه‌گذاری بیمه‌های عمر و راهکار بهادارسازی اوراق بیمه در بورس توسط پژوهشکده بیمه ۳
- ۵ توانگری مالی ۲، تقاضا برای بیمه اتکایی را افزایش می‌دهد
- ۶ تازه‌ترین آمارهای بیمه‌های زندگی و عمومی
- سازمان نظارت مالی فرانسه اعلام کرد: سازمان‌های نظارتی نیازمند ایجاد بخش‌های نوآوری، رقابت و فناوری مالی ۷
- ۸ پیش‌نویس الگوی نظارتی و فرمول استاندارد گزارش‌گیری در توانگری مالی ۲
- ۹ تنظیم مقررات سختگیرانه کشور سوئد برای بررسی بخش‌نامه‌های بیمه
- ۱۱ معرفی کنفرانس: «فرصت‌ها و تهدیدهای دیجیتال‌سازی خدمات مالی»

گزارش بیزینس اینترنشنال از صنعت بیمه ایران در سه‌ماهه سوم ۲۰۱۶

بیزینس اینترنشنال (BMI)^۱، آتیه توسعه بازار بیمه ایران را مثبت ارزیابی می‌نماید. ورود مجدد و تدریجی به اقتصاد جهانی، سبب رشد در سطح بخش‌های مالی و تولیدی طی دوره پیش‌بینی تا سال ۲۰۲۰ خواهد شد. این مسئله سبب می‌شود تا تقاضا برای محصولات غیرزندگی گروهی و فردی افزایش یابد. با وجود اینکه رشته‌های پایه مانند خودرو و سلامت به گستره خود ادامه می‌دهند، انتظار می‌رود تا با تکامل و تنوع در بازار، رشته‌های کوچک‌تر مانند بیمه اموال، حمل و نقل و حوادث شخصی نیز رشد نمایند. همچنین، پیش‌بینی می‌شود، با افزایش نرخ درآمد خانوارها و تقاضای ناشی از روند جمعیتی، بازار کوچک بیمه زندگی رشد داشته باشد. لغو تحریم‌ها علیه ایران نیز سبب خواهد شد تا طی سال‌های آتی، بیمه‌گران خارجی بیشتری وارد بازار ایران شوند. این بیمه‌گران با رقابت شدیدی از طرف بیمه‌گران داخلی در بخش‌های مختلف بازار مواجه خواهند شد.

روندهای کلیدی و پیش‌بینی‌ها

ایران به پیشرفت در زمینه تنظیم و مقررات بیمه‌ای ادامه خواهد داد. بیمه شخص ثالث در حال پیشروی است و در صورت ثبات آن، انتظار می‌رود شرکت‌های بیمه، در صورت بروز تصادفات جاده‌ای مرگ‌بار، پرداخت خسارت مساوی بین مرد و زن ارائه دهند.

در حالی که تعدادی از تحریم‌ها علیه ایران برداشته شده است، برخی محدودیت‌ها مربوط به صنعت بیمه همچنان پابرجاست. برخی شرکت‌های کشتی‌رانی که محصولات نفتی ایران را حمل می‌نمایند، قادر به تأمین پوشش بیمه کافی نیستند زیرا بیمه‌گران اتکائی آمریکا از ارائه این نوع پوشش منع شده‌اند. در عین حال که پوشش جایگزین تحت کلوپ گروه بین‌المللی پوشش و غرامت^۲، تأمین شده است، سطوح پوشش همچنان پایین‌تر از سطح معمول است.

لغو برخی تحریم‌ها، اثر مثبتی در رشد اقتصادی داخلی در ایران به همراه داشته است و گروه تحقیقات ریسک ایران در بیزینس اینترنشنال پیش‌بینی می‌نمایند که طی سال‌های آتی، رشد ثابتی در تولید ناخالص داخلی (GDP) به وجود آید. این مسئله، پیش‌بینی‌های مربوط به رشد سالم در بخش غیرزندگی را تأیید می‌نماید و انتظار می‌رود تا بر اساس واحد پول ایران، حق‌بیمه‌ها به یک نرخ دو رقمی طی دوره پیش‌بینی ۲۰۱۶-۲۰۲۰ افزایش یابد.

همچنین، پیش‌بینی می‌شود رشدی باثبات در بخش بیمه زندگی نوپا و نیز رشد سریع حق‌بیمه‌ها در کوتاه مدت ایجاد شود؛ با این استثناء که دلار آمریکا به دلیل تحولات واحد پولی دچار انقباض شدیدی خواهد شد. موانع

1. Business Market International
2. International Group of Protection and Indemnity Clubs

فرهنگی بسیار بالاست و به عنوان یک بازار توسعه نیافته، طیف محصولات در بخش بیمه زندگی بسیار کم است.

گزارش بیزینس اینترنشنال از صنعت بیمه ایران، که توسط متخصصین مستقل بررسی و ارائه شده است شامل موارد ذیل می‌گردد:

چشم‌انداز صنعت از منظر بیزینس اینترنشنال، تحلیل SWOT^۱ از صنعت، پیش‌بینی‌های صنعت از منظر بیزینس اینترنشنال، شاخص پاداش ریسک بیمه^۲، پرتفوی شرکت‌ها، عوامل رشد و پیش‌بینی‌های مدیریت ریسک، مروری بر بازار و رتبه‌بندی، و منابع.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: مارکت ریسرچ، آوریل ۲۰۱۶

نکته:

طبق تئوری اقتصاد، بازارهای آزاد منجر به تخصیص بهینه منابع در کشور می‌شوند و با تقویت رقابت، انتخاب‌ها و ارزش بیشتری برای مشتری خلق می‌کنند. با در نظر گرفتن این موضوع و با توجه به تحولات اقتصادی مورد انتظار پس از تحریم‌ها، صنعت بیمه می‌بایست از بستر فعلی استفاده کند و آماده‌سازی‌های لازم را جهت بهره بردن هر چه بیشتر از آن انجام دهد. لغو تحریم‌ها و ورود موسسات بیمه خارجی از طریق بهبود در خدمات مشتریان و ارزش آنان، افزایش پس‌اندازهای داخلی، انتقال دانش فنی و مدیریتی، افزایش سرمایه‌گذاری خارجی، بهبود در کیفیت قوانین بیمه داخلی و اثرات خارجی مثبت نظیر بهبود کیفیت نیروی انسانی و همچنین افزایش اشتغال، منجر به توسعه صنعت بیمه در کشور می‌شود. توسعه صنعت بیمه و رشد رشته‌های جدید نیز افزایش رشد اقتصادی را در سطح کلان کشور به همراه خواهد داشت.

چالش‌های مدیریت سرمایه‌گذاری بیمه‌های عمر و راهکار بهادارسازی اوراق بیمه

در بورس توسط پژوهشکده بیمه

ضرورت اتخاذ راهبرد مناسب در توسعه بیمه‌های عمر و لزوم مدیریت سرمایه‌گذاری بیمه‌ای برای ایجاد تطابق بالقوه بین ارزش دارایی‌ها و تعهدات یکی از موضوعات مطرح شده در رسانه‌های داخلی است.

پایگاه خبری ریسک نیوز در گزارش خود پیرامون اهمیت بیمه عمر و سرمایه‌گذاری به سبب نقش فزاینده‌ای که در افزایش نفوذ بیمه ایفا می‌کند به انتقاد از عدم رشد کافی این رشته بیمه‌ای پرداخته و در عین حال چالش‌های موجود بیمه‌های عمر را مورد ارزیابی قرار داده است.

1. Strength, Weakness, Opportunity, and Threat Analysis
2. Insurance Risk Reward

در این گزارش به نحوه سرمایه‌گذاری منابع حاصل از بیمه‌های عمل و صرف منابع آن برای تأمین خسارات سایر رشته‌ها و همچنین عدم تفکیک حساب‌های بیمه عمر و غیرعمر به عنوان مشکل آتی شرکت‌های بیمه اشاره شده است.

این گزارش تورم را نیز به عنوان یک عامل برون‌زا، موجب چالش مضاعف بیمه عمر معرفی نموده و با بررسی بیمه‌های عمر در هندوستان که دارنده رتبه پنجم در فروش بیمه‌های عمر در آسیا با ضریب نفوذ ۸۳/۲ این رشته درصد در سال ۲۰۰۵ است اعلام نموده: نرخ تورم در این کشور ۴/۴ درصد و متوسط بازدهی ۳۴/۷ درصد بوده است. اگر نرخ تورم به عنوان متوسط بازده مورد انتظار افراد در نظر گرفته شود، از متوسط بازدهی کمتر است و این شرایط امکان فروش بیمه‌های زندگی در این کشور را تسهیل خواهد کرد در حالی که در کشورمان طی سال‌های ۸۴ و ۸۵ اکثریت سرمایه‌گذاران و سهامداران خرد خاطرات خوبی از میزان بازدهی در بازار سرمایه ندانسته و شرکت‌های بیمه در موثر این بازدهی منفی دچار زیان در سبد سرمایه‌گذاری خود شدند.

ریسک نیوز با مطرح نمودن فرارسیدن اواسط زمان دوره بازپرداخت بیمه‌های عمر همچنین مواجهه با نرخ‌های تضمین بخش سرمایه‌گذاری این نوع بیمه‌نامه‌ها، به ضرورت سرعت اصلاح ساختارها به ویژه موضوع سرمایه‌گذاری اختصاصی اقساط توسط شرکت‌ها اشاره نموده است.

این گزارش تلاش‌های نهاد ناظر برای ابداع راه‌حل‌های مناسب و همچنین تشکیل میز تخصصی توسط پژوهشکده بیمه را به منظور پی‌گیری بهادارسازی اوراق بیمه‌ای و شکل‌گیری بورس معاملات بیمه‌های عمر سرمایه‌گذاری در نشست‌هایی با حضور کارشناسان ارشد بورس، شورای فقهی، استادان دانشگاه‌ها و صاحب‌نظران بیمه‌ای از جمله راهکارهای مناسب برای حل این موضوعات معرفی کرده است.

منبع: ریسک نیوز

نکته:

انتقال ریسک از بازار بیمه‌ای به بازارهای مالی - خصوصاً بازار بورس و مشتقات - با توجه به ثبات و پایداری این بازارها در درازمدت، از راهکارهای مناسب جهت مدیریت ریسک در بازار بیمه است. با عنایت به اینکه تاکنون امکان استفاده از این بازارها فراهم نبوده است، با توجه به پتانسیل زیاد این بازارها جهت جذب ریسک‌های بیمه‌ای و امکان طراحی محصولات متنوع، امکان‌سنجی بهادار سازی اوراق بیمه‌ای از موضوعات جدی است که می‌تواند به ثبات وضعیت و افزایش ضریب نفوذ بیمه‌های زندگی کمک کند.

توانگری مالی ۲، تقاضا برای بیمه اتکایی را افزایش می‌دهد

توانگری مالی ۲، تقاضا برای محصولات بیمه اتکایی را افزایش می‌دهد زیرا تحت نظام تنظیم مقررات جدید، بیمه‌گران می‌توانند وضعیت سرمایه خود را از طریق انتقال ریسک تقویت کنند. بر اساس گزارش شرکت رتبه‌بندی فیچ، انتظار می‌رود تا ذی‌نفعان عمده کسب و کار جدید، قوی‌ترین بیمه‌گران اتکایی از لحاظ مالی در اتحادیه اروپایی باشند و نظام‌های قضایی ایجاد شود که سیستم تنظیم و مقررات آن کاملاً منطبق با توانگری مالی ۲ باشد.

همچنین، توانگری مالی ۲ افزایش چشم‌گیری در بیمه اتکایی طول‌عمر^۲ به ویژه در میان بیمه‌گران زندگی انگلستان داشته است. ریسک طول‌عمر^۳ تا حد زیادی الزامات سرمایه^۴ را برای یک کسب و کار جدید مستمری^۵ افزایش می‌دهد؛ این درحالی است که نرخ‌های بهره، به دلیل حاشیه ریسک^۶ توانگری مالی ۲، بسیار پایین هستند. این الزامات فزاینده سرمایه، بیمه‌گران را مجبور کرده است تا ریسک طول‌عمر را بیمه اتکایی کنند. زیرا عوارض مرتبط با سرمایه برای ریسک طرف تجاری^۷ با شرکت‌های بزرگ مالی بیمه اتکایی، بسیار پایین‌تر از عوارضی است که باید برای ریسک طول‌عمر نگه‌داشته‌شده^۸ پرداخت گردد. برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: گزارش شرکت رتبه‌بندی فیچ، ژوئن ۲۰۱۶

نکته:

چهارچوب توانگری ۲ براساس ارزیابی اقتصادی از ریسک و سرمایه بیمه‌گران است. با ارائه توانگری ۲، اروپا یک چهارچوب نظارتی مدرن برای بیمه که نسبت به ریسک حساس است ایجاد کرد. ریسک طول‌عمر نگرانی اصلی افراد، کارفرمایان، طرح‌های مستمری بازنشستگی بیمه‌گران و دولت هاست. نیاز اولیه به پوشش اتکایی در بیمه نامه‌های عمر، پوشش در مقابل خطر مرگ و میر است. واگذاری ریسک به بیمه‌گران اتکایی نه تنها شامل حق بیمه ریسک است، بلکه کاهش ریسک نگهداری شده و الزامات سرمایه خالص مربوطه را نیز در بر می‌گیرد. با فرض اینکه بیمه‌گران اتکایی معمولاً دارای مجموعه پرتفوی گوناگونی هستند، بنابراین در بسیاری موارد می‌توانند هزینه کمتری بابت ریسک مورد تعهد پردازند.

1. Solvency II
2. Longevity reinsurance
3. Longevity risk
4. Capital requirements
5. Annuity
6. Risk margin
7. Counterparty risk
8. Retained longevity risk

تازه‌ترین آمارهای بیمه‌های زندگی و عمومی

سازمان تنظیم مقررات احتیاطی استرالیا (APRA)^۱، آمار عملکرد بیمه عمومی و زندگی سه ماهه بهار خود را به چاپ رساند. این آمار، خلاصه‌ای از عملکرد مالی، وضعیت مالی، ضرایب کلیدی و کفایت سرمایه^۲ را دربر می‌گیرد. همچنین، در این چاپ، آمار دقیقی از سطح کسب و کار، کاهش درآمد و هزینه‌های عملیاتی^۳ و اطلاعات توانگری مالی در مورد تک تک شرکتها^۴ ارائه شده است.

آمار عملکرد عمده برای صنعت بیمه عمومی در سال منتهی به ۳۱ مارس ۲۰۱۶ عبارت است از:

تغییر (درصد)	مارس ۲۰۱۶ (میلیارد دلار)	مارس ۲۰۱۵ (میلیارد دلار)	
-۴/۵	۳۰/۳	۳۱/۸	حق بیمه عایدشده سهم نگهداری ^۵
-۱۱/۷	۱۹/۴	۲۲/۰	خسارت‌های واقع شده سهم نگهداری ^۶
۸۴/۷	۲/۹	۱/۶	حق بیمه‌های تولیدی ^۷
-۷۰/۴	۱/۴	۴/۸	درآمد سرمایه‌گذاری ^۸
-۴۱/۷	۲/۲	۳/۸	سود خالص پس از کسر مالیات ^۹

ضرایب کلید در صنعت بیمه عمومی در سال منتهی به ۳۱ مارس ۲۰۱۶:

تغییر	مارس ۲۰۱۶ (درصد)	مارس ۲۰۱۵ (درصد)	
pp-۵	۶۴	۶۹	ضریب خسارت سهم نگهداری ^{۱۰}
pp-۵/۸	۸/۱	۱۳/۹	بازده دارایی‌های خالص ^{۱۱}
x۰/۰۱	x۱/۷۹	x۱/۸۰	نسبت پوشش براساس سرمایه مجاز ^{۱۲}

1. Australian Prudential Regulation Authority (APRA)

2. Capital adequacy

3. Operating income and expenses

4. Granular solvency

5. Net earned premium

6. Net incurred claims

7. Underwriting result

8. Investment income

9. Net profit after tax

10. Net loss ratio

11. Return on net assets

12. Prescribed capital amount coverage ratio

آمار عملکرد عمده برای صنعت بیمه زندگی در سال منتهی به ۳۱ مارس ۲۰۱۶ عبارت است از:

تغییر (درصد)	مارس ۲۰۱۶ (میلیارد دلار)	مارس ۲۰۱۵ (میلیارد دلار)	
+۴/۰	۱۵/۷	۱۵/۱	درآمد خالص هر بیمه نامه ^۱
-۹/۵	۴۰/۹	۴۵/۲	درآمد خالص هر بیمه نامه به عنوان سپرده ^۲
+۳/۸	۸/۱	۷/۸	هزینه‌های خالص بیمه نامه ^۳
-۱۲/۴	۴۶/۵	۵۳/۱	هزینه‌های خالص بیمه نامه به عنوان برداشت از حساب ^۴
+۱۶/۹	۳/۰	۲/۶	سود خالص پس از کسر مالیات ^۵
-۴/۳	۲۹۳/۳	۳۰۶/۵	کل دارایی‌ها ^۶

ضرایب کلید در صنعت بیمه عمومی در سال منتهی به ۳۱ مارس ۲۰۱۶:

تغییر	مارس ۲۰۱۶	مارس ۲۰۱۵	
pp+۱/۳	%۱۲/۶	%۱۱/۴	بازده دارایی‌های خالص
x+۰/۱۵	x۱/۸۶	x۱/۷۱	نسبت پوشش براساس سرمایه مجاز

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان تنظیم مقررات احتیاطی استرالیا، می ۲۰۱۶

نکته:

سازمان‌های تنظیم مقررات بیمه‌ای در کشورهای مختلف به صورت دوره‌های کوتاه‌مدت و شفاف وضعیت مالی رشته‌های مختلف بیمه‌ای را افشاء می‌کنند. افشای میزان حق بیمه‌های عاید شده، خسارات معوق، ضریب خسارت، درآمدها و میزان بازده سرمایه‌گذاری‌ها و میزان توانگری به خوبی نمایانگر وضعیت صنعت بیمه است. این وضعیت شفاف مالی می‌تواند اعتماد عمومی نسبت به صنعت بیمه و جایگاه آن را افزایش دهد. بنابراین، نهاد ناظر باید با استفاده از اطلاعات و داده‌های قابل اعتماد به صورت دوره‌ای وضعیت صنعت بیمه را به افشای عموم برساند.

سازمان نظارت مالی فرانسه اعلام کرد: سازمان‌های نظارتی نیازمند ایجاد بخش‌های

نوآوری، رقابت و فناوری مالی

سازمان نظارت مالی فرانسه در حال ایجاد یک بخش سازمانی مجزا به منظور پاسخگویی به تغییرات حاکم بر الگوهای مصرف می‌باشد که بیشتر تحت‌الشعاع نوآوری‌های جدید فن‌آوری و جهانی‌سازی خدمات مالی است.

1. Net policy revenue
2. Net policy revenue recognized as a deposit
3. Net policy expenses
4. Net policy expenses recognized as a withdrawal
5. Net profit after tax
6. Total assets

این بخش سازمانی با عنوان بخش فن آوری مالی و رقابت^۱ از اول ژوئن ۲۰۱۶ کار خود را آغاز خواهد نمود و به تحلیل نوآوری‌هایی که در خدمات سرمایه در صنعت وجود دارد، می‌پردازد و رقابت و چالش‌های تنظیم و مقررات را شناسایی می‌نماید.

در سال‌های اخیر صنعت، رقابت جهانی فشرده، ظهور فعالان جدید و توسعه خدمات دیجیتالی برای سرمایه‌گذاران را شاهد بوده است. تحت الگوهای متغیر مصرف و به منظور بهبود رقابت در مرکز مالی پاریس، سازمان نظارت مالی فرانسه تصمیم دارد بخش فن آوری مالی و رقابت را تحت مدیریت سیاست‌گذاری تنظیم مقررات و امور بین‌الملل^۲ ایجاد نماید.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان نظارت مالی فرانسه، می ۲۰۱۶

نکته:

در ایران نیز هنگام طراحی محصولات جدید بیمه‌ای، که با سایر نهادهای مالی مانند بانک و بورس در ارتباط هستند، با مشکلات زیادی مواجه می‌شویم و معمولاً زمان زیادی از دست می‌دهیم. این مشکلات می‌توانند به دلیل عدم وجود ادبیات یکسان و سیاست‌های کلان هماهنگ‌کننده بین این نهادها باشد. بنابراین کشور ایران می‌تواند با بومی‌سازی این بخش سازمانی و مطالعات بیشتر در این زمینه، یک نهاد یا شورا به‌عنوان سیاست‌گذار کلان و هماهنگ‌کننده نهادهای مالی بانک، بورس و بیمه تشکیل دهد.

پیش‌نویس الگوی نظارتی و فرمول استاندارد گزارش‌گیری در توانگری مالی ۲

در این سند مشورتی (CP)^۳، سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان (PRA)^۴ یک بیانیه نظارتی^۵ را پیشنهاد می‌دهد که رویکرد این سازمان را نسبت به رصد انحراف الگوها^۶ و انتظارات آن سازمان از شرکت‌ها نسبت به الگوی داخلی تأیید شده در فرمول گزارش‌گیری^۷ از الزامات سرمایه توانگری مالی (SCR)^۸ نشان می‌دهد. به عنوان بخشی از رویکرد سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان در رصد انحراف الگو، پیش‌نویس بیانیه نظارتی از شرکت‌ها می‌خواهد تا به طور سالانه، الگوی داخلی تأیید شده خود را به طور خصوصی بر اساس

1. Fin Tech, Innovation and Competitiveness (FIC)
2. Regulatory Policy and International Affairs Directorate
3. Consultation Paper
4. Prudential Regulation Authority
5. Supervision statement
6. Model drift
7. Reporting formula
8. Solvency Capital Requirement

فرمول استاندارد اطلاعات الزامات توانگری گزارش دهند. یک قالب^۱ نیز به عنوان بخشی از سند مشورتی ارائه شده است که این سازمان برای ارائه آسان تر اطلاعات توسط شرکت‌ها در نظر گرفته است.

دستورالعمل توانگری مالی ۲، شامل مقرراتی است که در صورت وجوب، الزامات سرمایه توانگری مالی باید با استفاده از الگوی داخلی تأیید شده محاسبه شود. این موضوع ممکن است، طی زمان، سبب ایجاد ریسک در الگوها گردد و سطوح سرمایه ممکن است کاهش پیدا کند و نتواند به طور کافی سطح ریسک در سیستم را نشان دهد. سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان، رویکردی را به منظور رصد این ریسک در سطح شرکتی، بخش‌های مالی و کل صنعت پیشنهاد نموده است.

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان تنظیم مقررات احتیاطی انگلستان (PRA)، می ۲۰۱۶

نکته:

ارائه الگویی داخلی سبب تغییر نگرش در سبد ریسک و نیاز سرمایه ای شرکت‌ها می‌شود. این رویکرد در جهت بهبود شیوه‌ی مدیریت و استراتژی تصمیم‌گیری شرکت‌ها بسیار تاثیرگذار است. این امر باعث می‌شود سرمایه‌های شرکت‌ها در مسیری با کارایی بالاتر مصرف شود. از طرفی باید به این نکته توجه داشت که به دلیل تحولات مواردی از جمله تحولات بازار ویا تغییر محدودیت منابع، مدل‌ها می‌بایست قابلیت به روز رسانی را داشته باشند.

تنظیم مقررات سختگیرانه کشور سوئد برای بررسی بخش‌نامه‌های بیمه

سازمان نظارت بازار مالی سوئد (FINMA)^۲ فرم پیشنهادی در خصوص برخی بخش‌نامه‌ها در بخش بیمه صادر نموده است. این بسته اصلاحیه نتیجه تجدیدنظرهایی است که در سال ۲۰۱۵ آغاز شده و شامل چهار بخش‌نامه می‌گردد که تنظیم مقررات بیمه را سخت‌تر خواهد نمود.

در ۱ جولای ۲۰۱۵، شورای فدرال^۳، حکم نظارت بیمه (ISO)^۴ تجدیدنظر شده را به اجرا گذاشت. این تجدیدنظر، گام مهمی برای کسب اعتبار از کمیسیون اروپایی^۵ نسبت به هم‌سویی نظام نظارت بیمه سوئیس بوده است که در ۵ ژوئن سال ۲۰۱۵، هم‌سویی خود را با دستورالعمل توانگری مالی ۲ اعلام نموده بود. این فرم پیشنهادی برای تجدیدنظر در بخش‌نامه‌ها تا ۱۲ جولای ۲۰۱۶ ادامه خواهد یافت و از ۱ ژانویه ۲۰۱۷ اجرا خواهد شد.

1. Template
2. Swiss Financial Market Supervisory Authority
3. Federal Council
4. Insurance Supervision Ordinance
5. European Commission

چهار بخش‌نامه مورد بررسی عبارتند از:

- بخش‌نامه «طرح‌های کسب و کار - بیمه گران»
 - بخش‌نامه «حاکمیت شرکتی - بیمه گران»
 - بخش‌نامه «آزمون توانگری مالی سوئیس» (SST)^۱
 - بخش‌نامه «مسئولیت اکچواری»
- برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان نظارت بازار مالی سوئد، می ۲۰۱۶

نکته:

پس از بحران مالی ۲۰۰۷ در بازارهای مالی جهانی، کشورهای اروپایی که در بطن این بحران بودند مقررات نظارتی خود را به صورت مستمر با تغییرات صنعت به روز کرده و نسبت به اجرای آنها تعهد بیشتری از خود نشان می‌دهند. طرح‌های کسب و کار بیمه گران نهاد ناظر را مطمئن می‌سازد که شرکت‌های بیمه استراتژیهای صحیحی را به کار گرفته اند و در دراز مدت خطری از جانب عوامل استراتژیک مانند رقبا و محصولات جایگزین آنها را تهدید نمی‌کند. قوانین حاکمیت شرکتی، شرکت‌های بیمه را الزام می‌کند که در یک چارچوب صحیح به رقابت پرداخته، دارای شفافیت مالی بوده و نسبت به ذینفعان خود پاسخگو باشند. بدون حاکمیت شرکتی مطلوب احتمال سوگیری‌های مالی مدیران افزایش یافته و ممکن است علاوه بر زیانهای مالی بدنامی‌هایی را نیز برای صنعت بیمه به دنبال داشته باشد. توانگری مالی رکن دیگری است که براساس آن نهاد ناظر مطمئن می‌شود که بیمه گران نسبت به تعهدات فعلی و آتی خود تمهیداتی اندیشیده اند و ریسک‌های مورد پذیرش آنها بیش از توان مالیشان نبوده و براساس الگوریتم خاصی آنها را قبول می‌کنند. در نهایت نظام آکچواری موجب میشود که یک ممیز بیطرف بتواند به حسابهای شرکت‌های بیمه رسیدگی کرده و نتیجه گزارش آن به تصمیمات نهاد ناظر در خصوص شرکت‌های بیمه کمک می‌کند. این چهار رکن میتواند در تضمین سلامت صنعت بیمه کشورهای مختلف نقش ایفا کند.

1. Swiss Solvency Test

معرفی کنفرانس: «فرصت‌ها و تهدیدهای دیجیتال سازی خدمات مالی»

سازمان نظارت مالی فنلاند^۱ در نظر دارد تا همایش سالانه خود را با موضوع نوآوری‌ها در بخش خدمات مالی و فرصت‌ها و تهدیدهای دیجیتال سازی خدمات مالی برگزار نماید. بالتبع، مخاطبین این همایش، شرکت‌های نظارتی، سازمان‌های دولتی، رسانه‌ها، تازه کاران فن آوری مالی^۲، و دانشجویان بخش مالی خواهند بود. محورهای این همایش عبارتند از:

- دیجیتال سازی و تحول در الگوهای بازرگانی در بخش مالی
 - آیا دیجیتال سازی سبب افزایش ریسک سایبری می‌گردد؟ چگونه می‌توان آن را کنترل نمود؟
 - آیا تنظیم و مقررات، سبب رشد یا افت نوآوری در بخش مالی می‌گردد؟
- این همایش در مرکز گنگره مارینا^۳ در هلسینکی در روز سه‌شنبه ۱۴ اکتبر، از ساعت ۱ بعد از ظهر تا حدود ساعت ۱۷:۳۰ برگزار می‌گردد.

برای اطلاعات بیشتر با آقای ترهی لامبرت کارجالاین^۴، مدیر بخش ارتباطات تماس حاصل نمایید:

۰۰۳۵۸ ۱۰ ۸۳۱ ۵۳۰۳

برای دسترسی به منبع این خبر، [اینجا](#) را کلیک کنید.

منبع: سازمان نظارت مالی فنلاند

نکته:

مطالعات نشان می‌دهد خدمات مالی و بیمه دو صنعت پیشرو در دیجیتالی شدن طی سال‌های اخیر در اروپا و دیگر کشورهای دنیا است. در ایران البته صنعت خدمات مالی به مراتب پیشرفت بیشتری در این زمینه نسبت به صنعت بیمه داشته است. با این وجود با تمام فرصت‌ها و مزیت‌هایی که دیجیتال سازی خدمات مالی به همراه داشته و نوآوری‌هایی را به وجود آورده، موجب افزایش ریسک‌های سایبری نیز شده است که صنایع متعددی را با تهدید روبرو کرده است. این امر لزوم ورود شرکت‌های بیمه‌ای را در جهت پوشش این ریسک‌ها نمایان می‌سازد. بررسی جامع و آسیب‌شناسی دیجیتال سازی خدمات مالی و بیمه‌ای در ایران نیز در درجه اول نیازمند برگزاری همایش‌های ملی و بین‌المللی در جهت به اشتراک گذاری دانش و اطلاعات کارشناسان و نخبگان این امر است.

1. Financial Supervisory Authority of Finland
 2. Fintech startup
 3. Marina Congress Center
 4. Terhi Lambert-Karjalainen