

## نظام نظارت بیمه ای و ارائه الگوی مطلوب در صنعت بیمه کشور

دکتر ابراهیم کاردگر<sup>۱</sup>

محمود سبزی<sup>۲</sup>

### چکیده

بنگاه‌های اقتصادی همواره باید تحت برنامه‌های از پیش تعیین شده و البته قابل انعطاف فعالیت نمایند تا امنیت خاطر ذی نفعان؛ شامل دولت، سهامداران، مشتریان و ... را فراهم آورند. نظارت و کنترل به‌عنوان یک ابزار قوی، می‌تواند نقش مؤثری در ارائه بازخورد برنامه‌ها و عملیات به مدیران و ذی نفعان ایفا نموده و در بازگشت فعالیت‌ها به مسیر اصلی مؤثر واقع شود. بطور کلی هدف از اجرای هر نوع نظارتی، حمایت از مصرف‌کننده و تشویق ارزشهای اجتماعی با تلاش برای عینیت بخشیدن به اهداف کنترل داخلی می‌باشد. شرکت‌های بیمه نیز از این قاعده مستثنی نبوده و برای تأمین منافع ذی نفعان باید برنامه‌های منسجم کاری، نظارت و کنترل را به معرض اجراء گذارند. موضوع کنترل و نظارت بر بازار بیمه در همه کشورها با هدف تسریع در امر توسعه و تکامل کارکردهای بیمه و حفظ سلامت بازار بیمه صورت می‌گیرد. کارکرد صنعت بیمه در بازارهای مختلف نیازمند ارائه سیاستهای کنترل و نظارتی خاصی می‌باشد و هر کشوری با توجه به شرایط سیر تحول و تکامل از بازار در انحصار کامل دولتی تا ورود بازیگران خصوصی به همراه بیمه‌گران دولتی و در نهایت بازار کاملاً رقابتی از این روشهای نظارتی خاص تبعیت می‌نماید. عدم توانایی یک شرکت بیمه در انجام تعهدات خود، باعث ایجاد لطمه به کل صنعت بیمه می‌شود و شکاف ارتباطی میان بیمه‌گذاران و بیمه‌گران ممکن است، بر سطح اعتماد عمومی نسبت به نظام مالی تأثیرات منفی بگذارد. اشکال مختلف نظارتی در ابعاد رفتار بازار، توانگری شرکتهای بیمه، ذخیره‌گیری، حقوقی، فنی و عملیاتی، مالی،

۱. نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت بیمه آسیا (Email: Kardgar49@yahoo.com)

۲. مشاور معاونت فنی بیمه‌های اموال شرکت بیمه آسیا (Email: Mahmoud.sabzi@ymail.com)

اتکایی و ... در صنعت بیمه کاربرد دارند که بر اساس هدف گذاری کلی دولتها اهمیت بیشتر می یابد . بطور اساسی، نظارت بر این فرایند، باعث اطمینان بخشی به انجام دقیق تعهدات شرکت های بیمه و حفظ حقوق و منافع بیمه گذاران می باشد. در این مقاله، پس از بررسی سیر تحول نظارت در بیمه ایران ، مدلی سه مرحله ای پیشنهاد شده است که در موضوعات تنظیم متن بیمه نامه، ذخیره گیری احتیاطی ، تعیین تعرفه، تعریف سهل انگاری (قصور)، معیار صدمات بدنی و پایگاه اطلاعات مشترک ، در گام اول ، دخالت و حضور حداکثری دولت با تدوین و اعمال قوانین و مقررات نظارت پیشنهاد و در گام دوم این نظارت با دخالت دولت در ساز و کارهای بازار پیشنهاد شده است و در گام سوم ، دخالت حداقلی دولت با نظارت بر توانگری شرکتها تکمیل می گردد.

**واژگان کلیدی:** بیمه، نظارت فنی، کنترل، نظارت فنی بر صنعت بیمه