

Önsöz – Susan Neely (GFIA Başkanı)

GFIA gerçekten de Birliğin gücünü temsil ediyor. Birliğin gücünden yararlanarak, sektörümüze ve poliçe sahiplerine yardımcı olacak değişiklikler için tek bir ses olarak konuşarak bir kuvvet çarpanı olduk.

Son iki yıldır GFIA'nın başkanı olarak görev yaparken, GFIA'nın küresel sigorta sektörü ve insanlara, işletmelere ve topluma sunduğumuz benzersiz değerler adına liderlik rolünü yükselttiğini gördüm.

Sigortacılar, riski yönetme konusundaki eşsiz yetenekleri sayesinde bireyleri, kuruluşları ve tüm ekonomileri potansiyel felaketlerden korurlar. Sigortacılar her gün uzmanlıklarını kullanarak dünyanın dört bir yanındaki milyonlarca poliçe sahibine güvence ve finansal istikrar sunmaktadır.

GFIA, tekil sesi aracılığıyla dünyanın bu uzmanlığa her zamankinden daha fazla ihtiyaç duyulduğunu anlamasına yardımcı oluyor. 2023 yılında GFIA, sigortacıların sağladığı korumaya duyulan kritik ihtiyacın altını çizen bir rapor yayınladı. Rapor, doğal afetler, emeklilik, siber ve sağlık gibi temel alanlarda 2 trilyon ABD Dolarını aşan bir koruma açığı olduğunu ortaya koymuştur.

Bu boşluğu gidermek zor görünebilir, ancak GFIA'nın bulguları bunun tamamen başarılabilir olduğunu göstermektedir. İlerleme, sigortacılar ve politika yapıcılar arasında bu risklerin yönetilmesinde anlamlı ilerlemeler sağlayabilecek sürekli iş birliğine bağlı olacaktır.

GFIA, koruma açığı çalışmasına 2024 yılında "Insurance: a unique sector" başlıklı yeni bir raporla devam etti. Rapor, sigorta sektörü ile diğer finans sektörleri arasındaki kritik farklılıkları detaylandırmaktadır. Ve sektörün önündeki en önemli engellerden biri olan uygunsuz regülasyonları ana hatlarıyla ortaya koyuyor.

Uygunuz Regülasyonların Yarattığı Zorluklar

Düzenleyiciler genellikle sigortacıları yanlışlıkla diğer finansal kurumlara bir tutarak hem sektör hem de tüketiciler için olumsuz etkilere yol açmaktadır. "Insurance: a unique sector" raporu, sigorta sektörünün nasıl farklı olduğunu göstermekte ve bu temel farklılıkları dikkate almayan düzenlemelere karşı uyarıda bulunmaktadır.

Küresel mali düzenleyiciler arasında sigortacılığın düzenlenmesine ilişkin tartışmalar genellikle bankacılık modellerine dayanmakta, sigortacılar özgü benzersiz iş modelleri ve risk maruziyetleri göz ardı edilmektedir. Bu konu, Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği (International Association of Insurance Supervisors - IAIS), Finansal İstikrar Kurulu (Financial Stability Board - FSB) ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (Organisation for Economic Co-operation and Development - OECD) gibi uluslararası kuruluşların daha geniş finansal hizmetler sektörü için yeni düzenlemeleri değerlendirirken özellikle önemlidir.

GFIA'nın bu rapordaki mesajı açıktır: sigortacılar zaten yeterli sermaye rezervlerini korumalarını, riskleri verimli bir şekilde yönetmelerini, müşterilere adil davranmalarını ve güçlü iç yönetim standartlarını sürdürmelerini sağlamak için tasarlanmış sıkı düzenlemelere tabidir. Düzenleme tartışmaları, sigorta sektörünü bankacılık veya banka dışı finansal aracılık sektörleri ile bir tutmamalıdır.

Sigorta sektörü, riskleri bir havuzda toplayıp çeşitlendirerek çok önemli bir rol oynamakta, bu da finansal belirsizliğin azaltılmasına yardımcı olmakta ve kayıpları daha yönetilebilir hale getirmektedir. Bu farklılıkları dikkate almayan gereksiz ek düzenlemelerin getirilmesi, sigortacıların etkinliğini ve topluma katkılarını zayıflatmakta ve sonuçta tüketicilere yansıtılan gereksiz maliyetlere yol açmaktadır.

Uluslararası Paydaşların Katılımı

Rapor ve sonuçları, küresel denetçiler ve politika yapıcılarla devam eden tartışmalar için temel bir kaynak niteliğindedir. Dünya liderlerini sigorta sektörü hakkında eğitmek için önemli bir araç olacak ve hizmet verdiğimiz insanlara yardımcı olacak çözümler konusunda uluslararası politika yapıcılarla etkileşimimizi kolaylaştıracaktır.

Uluslararası kuruluşlarla devam eden bu diyalog GFIA'nın başarısının kritik bir parçasıdır. Üst düzey görüşmelerimiz, küresel denetçilerle olumlu ilişkiler kurmamıza ve küresel sektör sorunları hakkındaki görüşlerimizi iletmemize yardımcı oluyor. IAIS gibi kilit kuruluşlarla iş birliğine dayalı ilişkilerin derinleştirilmesi ve OECD ile yakın bağların yeniden kurulması, GFIA'nın anlamlı politikaların şekillendirilmesindeki etkisini artıracaktır.

Küresel politika yapıcılar ile GFIA'nın 14 çalışma grubu arasındaki etkileşim de aynı derecede önemlidir. Onların çabaları kuruluşun girişimlerini ilerletmek için hayati önem taşımaktadır. Onlar bu süreci ileriye götüren itici güçlerdir. Onların pek çok başarısı bu yıllık raporda yer almaktadır.

Birliğin Gücü

Çalışma gruplarının ortak çabaları ve koruma açığı ve benzersiz sektör raporları gibi girişimler, Birliğin gücünün bir kanıtıdır. GFIA'nın kolektif gücü, savunuculuk çabalarını güçlendirmekte ve sektördeki zorlukların üstesinden gelmek ve fırsatları yakalamak için birleşik bir yaklaşımı sağlamlaştırmaktadır. Her yıl GFIA'nın sesi daha gür çıkıyor ve etkimiz güçleniyor.

GFIA sadece bir araya gelmekle değil, birlikte büyümekle de ilgilidir. Artık Afrika, Asya, Avrupa, Kuzey Amerika, Latin Amerika ve Okyanusya'dan yeni sesler içeren genişletilmiş üyelikle, küresel sektörü şekillendiren uluslararası kuruluşlarla yapılan tartışmalarda farklı bölgesel perspektiflerin iyi bir şekilde temsil edilmesini sağlıyoruz. Bu geniş bakış açısı yelpazesi, küresel sigorta ortamındaki mevcut zorlukların ve yeni ortaya çıkan sorunların ele alınmasına yardımcı olmaktadır.

Kırk yıllık kariyerimin sonuna yaklaşırken, GFIA başkanı olarak görev yapmış olmaktan gurur duyuyorum. Bu benim için büyük bir ayrıcalık ve hayatımda önemli bir dönüm noktası oldu.

GFIA üyelerinin karmaşık zorlukların üstesinden gelmek için küresel ortaklar ve düzenleyici kurumlarla iş birliği yapma tutkusunu ilk elden gördüm. Ayrıca GFIA, medyada daha fazla yer alarak ve sosyal medyada varlık göstererek mesajını duyurmak için önemli çabalar sarf etti.

Bu coşku, önümüzdeki yıllarda sektörümüz gelişen sorunlarla yüzleşirken çok önemli olacaktır.

GFIA'nın geleceği parlak ve etkisi her zamankinden daha önemli. Üyeleri, kolektif başarıların üzerine inşa etmeye ve poliçe sahiplerinin başarılı olmasına ve gelişmesine yardımcı olacak çözümleri savunmaya devam etmeye teşvik ediyorum.

Umarım bu 2023-2024 yıllık raporunun önemli noktalarında iç görü ve ilham bulursunuz. Ben aranızdan ayrılırken, GFIA'nın gelişmeye ve sektörümüzü şekillendirmeye devam edeceğinden eminim.

Görüş: Uluslararası Regülasyonlar

Dönüşen Bir Dünyayı Korumak

IAIS - Sigorta Sektöründe İstikrar ve Dayanıklılığın Artırılması (Shigeru Ariizumi, IAIS Yönetim Kurulu Başkanı)

Güçlü ve istikrarlı bir sigorta sektörü, ekonomik büyüme ve toplumsal dayanıklılık için kilit öneme sahiptir. Bu durum, jeopolitik gerilimler, makro ihtiyati dengesizlikler ve iklim değişikliği ve dijital dönüşüm gibi hızla gelişen trendler ve risklerin neden olduğu türbülans dönemlerinde daha da önemlidir.

Etkin sigortalı koruması ve finansal istikrar, sigorta sektörünün kritik toplumsal rolünü yerine getirebilmesi için gerekli koşullardır. Bunun da ötesinde, sigorta denetçileri, sigorta sektörünün toplumsal dayanıklılık oluşturma amacına hizmet etmesini desteklemede giderek daha doğrudan bir rol oynamak istemektedir.

Geçtiğimiz yıl boyunca IAIS, Sigortacılık Sermaye Standardı (Insurance Capital Standard - ICS) üzerine yoğun tartışmalar ve sigorta sektöründeki sistemik riskin değerlendirilmesi ve azaltılmasına yönelik Bütünsel Çerçevemizin uygulanması da dahil olmak üzere poliçe sahiplerinin korunmasını ve finansal istikrarı geliştirmeye devam etmiştir. Aynı zamanda IAIS, doğal afet (Natcat) koruma açıklarının giderilmesine yardımcı olma çalışmalarımız da dahil olmak üzere, finansal kapsayıcılık ve toplumsal dayanıklılık konularını doğrudan desteklemiştir. Daha da önemlisi, IAIS'nin küresel sigorta sektörünün karşı karşıya olduğu fırsat ve zorlukları ele alması için bir yol çizen yeni Stratejik Planımız 2025-2029 ile Birliğin gelecekteki yönünü de belirledik.

Sigortacılık Sermaye Standardı

Uluslararası aktif sigorta gruplarının (Internationally Active Insurance Groups - IAIG) etkili sınır ötesi denetimi, sektörün gücü ve istikrarı için çok önemlidir. IAIS, 2019 yılında, yönetim ve risk yönetimi gibi niteliksel unsurları kapsayan Uluslararası Aktif Sigorta Gruplarının Denetimi için Ortak Çerçeve'nin (ComFrame) ilk aşamasını tamamlamıştır. Şimdi, IAIG'lerin sermaye yeterliliğinin küresel olarak karşılaştırılabilir risk temelli bir ölçüsünü sağlayacak olan nicel unsuru - ICS'yi sonuçlandırmaya odaklanıyoruz. IAIS üyeleri ICS'yi uygulama konusunda kararlıdır ve birçoğu ICS'yi kendi düzenleyici çerçevelerine yerleştirmek için adımlar atmıştır.

ICS'nin Aralık 2024'te kabul edilmesi öngörüldüğünden, IAIS şimdi ICS uygulamasını destekleme ve ICS uygulama değerlendirmeleri için planlama çalışmalarına başlamıştır.

Bütünsel Çerçeve ve Küresel İzleme Çalışması

Son yıllarda, IAIS'nin küresel sigorta sektöründe ortaya çıkan riskleri belirleme, izleme ve ele alma becerisini önemli ölçüde geliştirdik. Sigorta sektöründeki sistemik riskin değerlendirilmesi ve azaltılmasına yönelik Bütünsel Çerçevemizin önemli bir unsuru olan Küresel İzleme Çalışması (Global Monitoring Exercise - GME), sağlam bir risk değerlendirme çerçevesi sunmaktadır. Bu, paydaş girdilerinin yanı sıra küresel sigorta primlerinin %90'ından fazlasını kapsayan, en büyük küresel sigorta gruplarından 60'tan fazlasının ve 45 denetleyicinin verilerine dayanmaktadır.

Bu değerlendirme, Finansal İstikrar Kurulu'nun daha geniş finansal sistemdeki kırılmalıklara ilişkin değerlendirmesini beslemektedir. Temmuz ayında bir ara güncelleme ve yıl sonuna doğru Küresel Sigorta Piyasası Raporu'nda (Global Insurance Market Report - GIMAR) tam bir rapor ile yıllık olarak toplu bulguları kamuya açıklıyoruz.

2024 raporlamasının ara dönem sonuçları ödeme gücü, likidite ve kârlılık pozisyonlarında genel istikrarın devam ettiğini göstermektedir. Bu yıl daha ayrıntılı inceleme için belirlenen sektör genelindeki temalar şunlardır:

1. Zorlu bir makroekonomik ortamda faiz oranları, likidite ve kredi riskleri,
2. Hayat sigortası sektöründeki yapısal değişimler, sigortacıların alternatif varlıklara artan sermaye tahsisi ve sınır ötesi varlık-yoğun reasürans kullanımının artması.

Her iki eğilimin de sektör üzerinde önemli etkileri vardır ve dikkatli bir denetimsel dikkat gerektirmektedir. İleriye baktığımızda, risk değerlendirmesi ile küresel olarak koordine edilmiş denetim müdahaleleri arasındaki bağlantıyı güçlendirmeye devam edeceğiz.

IAIS Stratejik Planı 2025-2029

IAIS yakında 2025'ten 2029'a kadar yönünü belirleyecek olan yeni beş yıllık Stratejik Planına başlayacak.

ICS'nin kabul edilmesiyle birlikte yoğun bir standart belirleme dönemi sona ererken, yeni Stratejik Plan, standartlarımızın uygulanmasına ve sigorta sektörünü önemli ölçüde etkileme ve hatta yeniden şekillendirme potansiyeline sahip üç geniş, kesişen stratejik temaya daha fazla vurgu yapmaktadır. Bu temalar iklim değişikliği, dijital inovasyon ve sigortanın toplumsal dayanıklılığı desteklemedeki rolüdür.

İklim değişikliği ve dijital inovasyon, IAIS'nin üzerinde önemli ve öncü çalışmalar yaptığı konular olmakla birlikte, risk izleme ve analizimizi derinleştirmeyi, standartlarımızın ve destekleyici materyallerimizin bu riskleri yeterince dikkate almasını sağlamayı ve üyeler arasında denetim uygulamalarının değişimini teşvik etmeyi ve aynı zamanda ilgili uluslararası kuruluşlarla iş birliğini artırmayı amaçlıyoruz.

Toplumsal Dayanıklılığın Ele Alınması

Üçüncü tema - sigortanın toplumsal dayanıklılık oluşturma amacına hizmet etmesini desteklemek - toplumsal ihtiyaçların sigorta ürünleri ve hizmetleri tarafından nasıl karşılandığını ele almaktadır. Sigortaya erişim ve satın alınabilirlik, tüketicilere adil muamele, çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılık ve koruma boşluklarının ele alınması ihtiyacı gibi konuları içermektedir.

Bu temanın ele alınması çok paydaşlı bir yaklaşım gerektirecektir, bu nedenle paydaşlar ve politika yapıcılarla iş birliğimizi daha da geliştireceğiz ve etkimizi en üst düzeye çıkarmak için mümkün olan her yerde ortak çalışmalar yapacağız.

Denetim Uygulamalarının Paylaşılması ve Kapasite Geliştirme

IAIS, iyi denetim uygulamalarını paylaşarak ve kapasite geliştirme programları yoluyla yeteneklerini güçlendirerek üyelerini desteklemeye devam etmiştir. Geçtiğimiz yıl, koruma açıkları, yapay zekâ ve finansal istikrar da dâhil olmak üzere kilit stratejik temalar üzerine yedi istişare başlatılmış ve beş kamuya açık makale, rapor veya not yayınlanmıştır.

Sigortaya Erişim Girişimi ve Finansal İstikrar Enstitüsü gibi ortaklarla işbirliği içinde çeşitli programlar, eğitimler ve atölye çalışmaları gerçekleştirdik. IAIS ayrıca doğal afetlere karşı Kamu-Özel Sigorta Programlarına ilişkin G7 Üst Düzey Çerçevesine katkıda bulunmak üzere OECD ile iş birliği yapmıştır - bu, Kasım 2023'te doğal afet koruma boşluklarının ele alınmasında sigorta denetçilerinin rolüne ilişkin yayınlanan "Call to Action" raporunun önemli bir devamı niteliğindedir.

Paydaşlar - Önümüzdeki Yolun Ortakları

Önümüzdeki dönemde sigorta sektörü ve sigorta denetçilerinin kilit zorlukların üstesinden gelmek için birlikte çalışmaları giderek daha kritik bir rol oynayacaktır. GFIA ve üyeleri gibi paydaşlarla iş birliği

yaparak önemli konularda anlamlı diyalog ve fikir alışverişi sağlayan çabalar için minnettarız. Katılımınız, ileriye dönük yolumuzu şekillendirmede çok değerlidir.

Sistemik Risk

Gelişimin Emareleri

Sigortanın Finansal Hizmetlerdeki Benzersiz Rolünün Tanınması (Angus Scorgie, GFIA Sistemik Risk Çalışma Grubu Başkanı)

Başkan'ın önsözdeki mesajını temel alan “Insurance: a unique sector”, çalışma grupları ve diğer GFIA üyeleri için önemli bir referans haline gelmiş ve bu yılki savunuculuk çabalarının temelini oluşturmuştur. Sistemik Risk Çalışma Grubu bu raporu, sigorta iş modelinin neden farklı olduğunu, bankacılık ve diğer finans sektörlerinden nasıl ayrıldığını ve finansal hizmetler düzenlemesine yönelik herkese uyan tek bir yaklaşımın neden etkisiz olduğunu vurgulamak için geliştirmiştir.

Bu sayede GFIA ve üyeleri proaktif bir şekilde uygun, sigortaya özgü düzenlemeleri savunabilmişlerdir. Sistemik risk açısından, raporda yer alan temel mesajlar şunlardır:

- **Farklı iş modelleri özel düzenleme gerektirir:** Sigorta sektörü, bankalardan ve diğer finans sektörlerinden temelde farklı kılan benzersiz risk profilleri ve istikrarlı bilançolarla faaliyet göstermektedir. Bankacılık düzenlemelerini sigortalılara uygulamak ve banka dışı finansal aracılık (Non-bank Financial Intermediation - NBFİ) ile ilgili endişeleri sektöre yaymak uygun değildir ve gereksiz zorluklar yaratır.
- **Kapsamlı düzenlemeler halihazırda yürürlükte:** Sigortalılar, riskleri bir araya getirme, finansal güvenlik sağlama ve uzun vadeli yatırımlara katkıda bulunma gibi kritik toplumsal rollerini yansıtan sağlam ve sektöre özgü düzenlemelere tabidir. Bankalara kıyasla çok daha az likidite riskiyle karşı karşıyadırlar ve bu da farklılaştırılmış düzenleyici gözetim ihtiyacının altını çizmektedir.
- **Doğru yaklaşım olarak IAIS Bütünsel Çerçevesi:** Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği'nin (International Association of Insurance Supervisors - IAIS) 2019 yılında uygulamaya koyduğu Bütüncül Çerçeve, güncelliğini yitirmiş G-SII kriterlerinin yerine geçerek sigorta sektöründeki sistemik riskleri daha iyi ele almaktadır. Bu çerçeve, topluma fayda sağlamaya devam eden dirençli bir sigorta sektörünü desteklerken aşırı yüklerden kaçınarak uygun düzenlemeleri teşvik etmektedir.

Küresel Erişim Yoluyla Bakış Açılarını Meydan Okumak

Raporun kapsamlı araştırması ve açık iletişim tarzı, dünya çapındaki politika yapıcılar ve finans otoritelerinde yankı uyandırarak tartışmalara ve olumlu politika değişikliklerine kapı açtı. GFIA, raporun temel mesajlarını OECD, Avrupa Komisyonu ve IAIS gibi etkili kuruluşlarla paylaşmak için aktif olarak iletişim kurdu ve toplantılar düzenledi.

Politika yapıcılar ve standart belirleyicilerle yapılan görüşmelerde, rapordaki temel mesajların yankı bulduğu ve genel olarak iyi karşılandığı açıkça ortaya çıkmıştır. Gerçekten de, GFIA'nın benzersiz sektör raporuna erişiminin en cesaret verici sonuçlarından biri, küresel finansal düzenleyiciler tarafından tanınması ve olumlu karşılanması olmuştur. Finansal İstikrar Kurulu (Financial Stability Board - FSB) Genel Sekreteri'nin son açıklamaları ve AB Komisyonu'nun NBFİ sektörüne ilişkin çalışmaları umut verici gelişmelere iki açık örnektir.

GFIA'nın Mesajının Yankı Uyandırdığının Kanıtı

- FSB son zamanlarda NBFİ (banka dışı finansal kuruluşlar) sektörünün çeşitlilik arz eden yapısının daha incelikli bir düzenleyici yaklaşım gerektirdiğini kabul etmeye başlamıştır. FSB Genel Sekreteri tarafından yapılan bir konuşmada, NBFİ'leri tek bir varlık olarak ele almanın artık etkili olmadığı belirtilmiştir. Bunun yerine, bu sektördeki çok çeşitli kurumların ve faaliyetlerin incelenmesine acil bir ihtiyaç vardır. Bu değişiklik, GFIA'nın sigorta sektörünü diğer NBFİ sektörlerinden ayırma ihtiyacına ilişkin mesajlarının yankı bulmaya başladığını göstermektedir.
- AB düzeyinde, Komisyon'un sistemik risk konusundaki istişaresi de iyi bir kanıttır. NBFİ sektörü için makro ihtiyati politikaların yeterliliğine ilişkin istişaresi, sigorta sektörünün AB'nin Solvency II'si aracılığıyla zaten iyi düzenlendiğini ve IAIS'nin Bütünsel Çerçevesi ile tamamlandığını vurgulamaktadır. Bu da "GFIA Unique Sector" raporunda özetlenen temel mesajları tekrarlamaktadır.

GFIA ve Sistemik Risk Çalışma Grubu, önemli ve etkili kuruluşlara bu temel mesajları savunmaya devam edecektir. NBFİ sektörüne ilişkin tartışmalardaki bu ivmenin, GFIA'nın mesajlarının iyi yönlendirilmiş ve etkili olmasını sağlayacağı umulmaktadır.

Politika Yapıcılarla İstişareler ve İş Birliği

Haziran ayında GFIA, Bütüncül Çerçeve ile ilgili denetim materyallerine dair taslak revizyonlara ilişkin IAIS istişaresine yanıtını sunmuştur. GFIA, kurtarma ve çözümlene planlamasına (Recovery and Resolution Planning - RRP) yönelik esnek, risk temelli bir yaklaşımın önemini vurgulamıştır. Gereçeklendirildiğinde RRP gereklilikleri için destek ifade edilmiştir, ancak bu gerekliliklerin mekanik olarak uygulanması veya gerekli olanın ötesine genişletilmesi konusunda endişeler dile getirilmiştir. GFIA, özellikle, mevcut denetim çerçeveleriyle uyumun sağlanması için RRP ihtiyaçlarının değerlendirilmesine yönelik kriterlerin yargı alanına özgü kılavuzda tanımlanması gerektiğini vurgulamıştır.

GFIA ayrıca, mükerrerlikten kaçınmak için RRP gerekliliklerinin yargı bölgeleri arasında koordine edilmesinin önemine değinmiş ve çözümlene planlamasının öncelikle çözümlene makamlarına ait olması gerektiğini vurgulamıştır. Orantılılık, denetim organları arasında iş birliği ve grup düzeyindeki planların önemi GFIA'nın geri bildirimindeki kilit temalardır.

Ayrıca Haziran 2024'te GFIA, marj ve teminat çağrılarını için likidite hazırlığına ilişkin FSB istişaresine yanıt vermiştir. Genel olarak GFIA, FSB'nin istişare belgesinde yer alan çalışmalarını desteklemekte ve yanıtında, raporda önerilen tavsiyeleri türevlerle ilgili likidite riski yönetimi için en iyi uygulama olarak kabul etmektedir. FSB'ye mevcut standartların ve düzenlemelerin

tanınması ihtiyacı, Merkezi Karşı Taraf Takas Kurumlarının (Central Counterparty Clearing Houses - CCP) teminat ihtiyaçlarını nasıl hesapladıklarına dair daha fazla şeffaflık arzusu ve sigortacıların likiditeyi iyileştirmek ve sistemik riskleri azaltmak için kullanabilecekleri teminat türlerini sadece nakdin ötesine genişletme ihtiyacı da dahil olmak üzere çeşitli hususlar iletilmiştir.

Kurumsal Yönetişim & Piyasa Davranışı

Uzlaşmanın Güçlendirilmesi: GFIA'nın Küresel Denetimdeki Rolü

Piyasa Davranışı ve Kurumsal Yönetişim Sorunlarıyla İş Birliği İçinde Mücadele Etmek (David Snyder, GFIA Kurumsal Yönetişim ve Piyasa Davranışları Çalışma Grupları Başkanı)

Sigorta sektörü, geleneksel gözetimin ötesinde artan denetim faaliyetleriyle karşı karşıyadır ve bu da sektörün iklim değişikliği, yapay zeka ve çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılık (Diversity, equity and inclusion - DEI) gibi acil konularda ortak bir pozisyon geliştirmesi ve iletmesi için yeni zorluklar ortaya çıkarmaktadır. Piyasa Davranışları Çalışma Grubu ve Kurumsal Yönetim Çalışma Grubu üyelerinin diğer çalışma grupları ve etkili bir GFIA sekreteryası ile iş birliği içinde yürüttüğü çalışmalar sayesinde GFIA, bu konularda ve diğer denetim konularında giderek daha makul ve güvenilir bir ses olarak görülmektedir.

Geçtiğimiz yıl GFIA, sektördeki başlıca küresel düzenleyici kurumlarla yapılan tartışmalara, sunumlara ve katkılara aktif olarak katılmıştır.

GFIA'nın İklim ve DEI Hakkındaki IAIS Belgelerine Yanıtları

İklim: Piyasa Davranış Çalışma Grubu, İklim Riskleri Çalışma Grubu ile iş birliği içinde, IAIS'ye iklimle ilgili piyasa davranış konularına ilişkin bir uygulama belgesi hakkında kapsamlı yorumlar sunmuştur. Genel olarak, GFIA aşırı kuralcı belgeye ilişkin bazı temel sorunları dile getirmiş ve daha fazla diyalog talep etmiştir.

Çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılık: Bu kez DEI aracılığıyla farklı tüketicilere hizmet verilmesine ilişkin bir başka IAIS belgesi de DEI Çalışma Grubu ile iş birliği içinde Piyasa Davranış Çalışma Grubu tarafından kapsamlı bir çalışma ve yorum gerektirmiştir. Yorumlar arasında GFIA, DEI'ye olan bağlılığını bir kez daha teyit etmiş ve konuyla ilgili temel ilkelerini özetlemiştir. GFIA ayrıca yetki alanı farklılıklarının tanınmasının önemine ilişkin ifadeyi de desteklemiştir. Bununla birlikte, belgenin hükümlerinde çok kuralcı olması ve sigortacıların her bir kişinin nasıl ve neden düşündüğünü ve davrandığını dikkate almasını gerektirmesi nedeniyle endişeler dile getirilmiştir.

OECD Kurumsal Yönetişim Sunumu

Bu yıl, GFIA adına OECD'nin Sigorta ve Özel Emeklilik Komitesi'ne sigortacı kurumsal yönetişimi konusunda sunum yapmak üzere davet edildim. Bu davet yine GFIA'nın giderek daha makul ve güvenilir bir ses olarak görüldüğünü yansıtıyordu. GFIA, Kurumsal Yönetişim Çalışma

Grubu'nun rehberliğine dayanarak, sigortacıların kendi yönetimlerindeki öncü rolünü ve iklim, yapay zeka ve DEI konularını nasıl ele aldıklarını vurguladı. GFIA, OECD'nin genel kurumsal yönetim kılavuzunda yaptığı güncellemelere yanıt olarak sigortacı yönetim değişikliklerinin değerlendirildiğini belirttikten sonra OECD'ye yapılan iletişimi takip etti.

Sigorta Sektöründe Yapay Zeka

Denetçiler, yapay zekanın sigorta sektöründe nasıl geliştirildiği ve kullanıldığı konusunda daha fazla endişe duymaya başladılar. Yıkıcı Teknolojiler Çalışma Grubu ile birlikte çalışan Kurumsal Yönetim Çalışma Grubu, geçen yaz iki IAIS yuvarlak masa toplantısı için konuşma konuları sağlamaya yardımcı oldu. Genel görüş, yuvarlak masa toplantılarının paydaşlar ve sigortacılar için karşılıklı olarak yararlı olduğu yönündeydi.

Yoğun Bir İş Birliği Yılı

Güçlü görüşlerin ve önemli yargı farklılıklarının varlığına rağmen iklim, DEI ve yapay zeka konularında uluslararası denetçilere anlamlı fikir birliği yorumlarının sunulması, GFIA üyeleri arasında inşa edilen güveni yansıtmaktadır.

Önümüzdeki yıl, GFIA tüm bu konularda daha fazla denetim faaliyeti beklemektedir ve bu da hem Kurumsal Yönetim hem de Piyasa Davranışı Çalışma Gruplarının bağlılığına ve katkısına ihtiyaç duymaya devam edecektir.

Kara Para Aklama ile Mücadele

Sigortacılıkta Küresel Bir Sorun Olan Kara Para Aklama ile Mücadele (John Huff, GFIA'nın Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele Çalışma Grubu Başkanı)

Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi, herhangi bir yılda küresel olarak aklanan kara para miktarının küresel gayri safi yurtiçi hasılanın %2 ila %5'i arasında olduğunu tahmin etmektedir. Bu faaliyetlerin gizli doğası, kaçınılmaz olarak doğrulukla ölçülmesini zorlaştırmaktadır; ancak BM'nin tahmini, kirli paranın döngüsünü engellemek isteyen finansal sistem bekçileri için zorluğun boyutunu göstermektedir.

GFIA, sigorta sektörünün - örneğin bankacılık ve kripto varlıklarına göre - düşük riske maruz kaldığına inanırken, sektör yine de kara para aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele (Anti-money Laundering and Countering Terrorism Financing - AML/CTF) konusunda en yüksek uluslararası standartları karşılamayı taahhüt etmektedir.

FATF ile İş Birliği

Bu yüksek standartları karşılamak için GFIA, AML/CTF küresel gözlemcisi ve standart belirleyici organ olan Mali Eylem Çalışma Kolu (Financial Action Task Force - FATF) ile bilgi alışverişinde proaktiftir. Kara para aklama teknikleri sürekli olarak gelişmektedir ve FATF'nin suçluların ve teröristlerin fonları nasıl topladığını, kullandığını ve hareket ettirdiğini izlemesi ve yeni tehditleri karşılamak için tasarlanan standartlar konusunda rehberlik etmesi, yasadışı

faaliyetleri engelleme çabalarında hem kamu hem de özel sektörlerin politikalarını ve eylemlerini bilgilendirmektedir.

FATF ile münferit sektörler arasındaki diyalog, belirli kara para aklama (Money Laundering - ML), terörizmin finansmanı (Terrorism Financing - TF) ve yayılmanın finansmanı (Proliferation Financing - PF) risklerinin belirlenmesinde ve ele alınmasında yardımcı olmaktadır. Temmuz 2024'te GFIA'nın Kara Para Aklama ve Terörizmin Finansmanıyla Mücadele Çalışma Grubu, Ulusal Risk Değerlendirmelerine (National Risk Assessment - NRA) yönelik rehberliğin güncellenmesine ilişkin FATF kamu istişaresinde sigorta sektörü perspektifi sunma fırsatını memnuniyetle karşılamıştır.

Sigorta Sektörünün Temel Mesajları

Çalışma Grubu'nun yanıtının temel mesajları arasında şunlar yer almaktadır:

- Politika yapıcılar, AML ile ilgili rehberlik konusunda FATF tarafından teşvik edilen risk temelli yaklaşımı takip etmelidir.
- ML/TF ile mücadeleye yönelik herhangi bir yeni kural, özellikle mal ve kaza (Property and Casualty - P&C) ve reasürans sektörlerindeki riskler ihmal edilebilir düzeydeyken, çok düşük de olsa risklerin mevcut olduğu hayat sigortasını kapsamayı düşünmelidir.
- NRA'lar, sigorta sektörü katılımcılarının kendi ML ve TF risklerini değerlendirmelerine yardımcı olmaktadır, ancak bazı değerlendirmelerde, sektörün çeşitli sektörlerinin kendi spesifik risklerini değerlendirmelerine yardımcı olmak için sigortanın risk profilinin daha kapsamlı olması gerekmektedir.
- Ortaya çıkan risklerin ufuk taraması (Horizon scanning) faydalı olacaktır.
- Sektörün gerçek dünyadaki durumlardan ders çıkarmasını ve etkili önleyici tedbirler tasarlamasını sağlamak için vaka çalışmaları paylaşılmalıdır.
- Sektörle yüz yüze toplantılar ve odaklanmış istişare, özel sektörün NRA bulguları hakkında daha değerli geri bildirimler sağlamasına yardımcı olabilir.
- Değerlendirme sonuçlarının bir parçası olarak düzenleyiciler, tutarsızlıklar ve potansiyel yasal belirsizlikler yaratmaktan kaçınmak için Düzey 2 metinlerini uyumlaştırmaya davet edilmelidir.

IAIS Mali Suç Forumu'nun Hedeflerinin Desteklenmesi

GFIA'nın misyonunun bir parçası da ulusal ve bölgesel sigorta birlikleri arasında ortak ilgi alanlarına giren konularda uluslararası diyalogu teşvik etmektir. AML/CTF Çalışma Grubu'nun buna katkıda bulunmasının bir yolu da Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği (International Association of Insurance Supervisors - IAIS) Mali Suç Forumu'na katılmaktır.

IAIS bünyesindeki konu uzmanları, sigorta denetimi üzerindeki etkinin daha iyi anlaşılmasını ve kavranmasını sağlamak amacıyla, ML, TF ve PF ile mücadele ve sigortacılıkta dolandırıcılık alanlarındaki gelişmeleri tartışmakta ve görüşlerini paylaşmaktadır.

IAIS Mali Suç Forumu, Aralık 2023'teki tartışmalarında Kara Para Aklama ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Uygulama Belgesini AML/CTF Çalışma Grubu ile paylaşmıştır. Bu, küresel

AML/CFT arenasındaki temel hususlar ve standart belirleyiciler hakkında genel bir bağlam sağlamış ve GFIA üyesi Birliklerden geri bildirim talep etmiştir.

Mali Suçların Tespit Edilmesi ve Bunlarla Mücadele Edilmesi

AML/CTF Çalışma Grubu, GFIA'nın sigorta sektöründeki riskleri belirleme çalışmalarına öncülük etmeye ve hem bu risklerle orantılı hem de sigortacılar için uygulanabilir olmakla birlikte amaca uygun standart ve politikaları savunmak için düzenleyicilere girdi sağlamaya devam edecektir.

GFIA aynı zamanda dolandırıcılık, siyasi yolsuzluk ve hükümet tarafından uygulanan yaptırımların ihlali gibi diğer mali suçları tespit etmek ve bunlarla mücadele etmek için de çaba gösterecektir. Bu konuda tetikte olmak sektörümüzün menfaatinedir.

Vergilendirme

Uluslararası Vergi Düzenlemeleri Başka Bir Boyuta Taşınıyor

GFIA, Vergilendirme Alanında Devam Eden ve Yaklaşan Girişimleri Yakından Takip Ediyor (Suzy Zozor, GFIA Vergilendirme Çalışma Grubu Başkanı)

GFIA Vergilendirme Çalışma Grubu, dört yılı aşkın bir süredir OECD/G20 Kapsayıcı Çerçevesi kapsamındaki Matrah Aşındırma ve Kâr Aktarımı (Base Erosion and Profit Shifting - BEPS) tartışmalarını yakından takip etmektedir. Ekonominin dijitalleşmesinden kaynaklanan vergi zorluklarını ele almak için bu tartışmalar, Ekim 2021'de tanıtılan ve Birinci Sütun ve İkinci Sütun olarak bilinen İki Sütunlu bir yaklaşıma yol açtı.

Birinci ve İkinci Sütunlar: Devam Eden Karmaşıklık

Tüm uygulama koşullarının yerine getirilmesi halinde Birinci Sütun, 2025 yılından itibaren kapsam dahilindeki çok uluslu şirketler tarafından elde edilen fazla karların piyasa yetki alanlarına yeniden tahsis edilmesini mümkün kılacaktır. GFIA, Düzenlenmiş Finansal Hizmetler olarak sınıflandırılan sigorta ve reasüransın Birinci Sütunun A Maddesi kapsamı dışında bırakılmasını başarıyla savunmuştur.

İkinci Sütun, çok uluslu işletmelerin küresel düzeyde asgari düzeyde vergilendirilmesini sağlamak üzere uluslararası vergi çerçevesine iki kural seti getirmiştir:

1. Birbirine kenetlenmiş iki yerel kural: Gelir İçerme Kuralı (Income Inclusion Rule - IIR) ve IIR'ye destek olarak hizmet eden Eksik Vergilendirilmiş Ödemeler Kuralı (Under-Taxed Payments Rule). Her iki kural seti de Küresel Taban Erozyonu Önleme (Global anti-Base Erosion - GloBE) kurallarının bileşenleridir ve
2. Anlaşmaya dayalı bir kural olan Vergiye Tabi Olma Kuralı (Subject to Tax Rule - STTR), gelişmekte olan ülkelerin çifte vergilendirme anlaşmalarında, grup içi sigorta ve reasürans primleri gibi kapsam dahilindeki ödemelerde asgari %9 nominal vergilendirmeyi sağlayacak hükümler getirilmesini talep etmelerine olanak tanımaktadır.

İkinci kural, 19 Eylül 2024 tarihinde dokuz ülkenin Paris'te STTR Çok Taraflı Belgesini imzalamasıyla resmen başlatılmıştır. Aralarında iki AB üyesi ülkenin de bulunduğu on ülke daha Sözleşmeyi imzalamaya ilgi duyduklarını ifade etmişlerdir.

Elliden fazla ülke İkinci Sütun GloBE kurallarını kendi iç düzenlemelerine aktarmış veya aktarmayı planlamaktadır. Bu arada, OECD düzeyindeki tartışmalar, uygulanabilir kurallara ilişkin kılavuzun yanı sıra raporlama gereklilikleri ve uyumsuzluk çözüm mekanizmalarına ilişkin çerçeveyi iyileştirmeye devam etmektedir. Çoğu uygulayıcı ülkede, GloBE kuralları 2024 mali yılı için geçerli olacak ve ilk raporlama yükümlülüğü Haziran 2026'da yerine getirilecektir.

Küresel asgari vergi kavramı nispeten basit ve anlaşılır olsa da, GloBE kuralları son derece karmaşıktır. Kapsam dahilindeki gruplar, Model Kurallar, Model Kurallara ilişkin bir Yorum, açıklayıcı örnekler, uyumlaştırılmış bilgi beyanı, devam eden bir rehber yayınlama süreci ve OECD kurallarının yerel iç hukuka aktarımından oluşan karmaşık bir kombinasyona uymak zorunda kalacaktır.

İkinci Sütun, mevcut finansal, muhasebe ve vergi raporlama süreçlerine ek bir dizi kuralın getirilmesini sağlamıştır. Bunun da ötesinde, bazı yetki alanları daha da yaratıcı davranarak OECD/G20 BEPS Kapsayıcı Çerçevesi üyeleri tarafından tasarlanan kurallara yerel olarak varyasyonlar veya eklemeler getirmektedir. Dolayısıyla bu kuralların yerel vergi düzenlemelerine aktarılması, şirketlerin tutarlı bir şekilde uyum sağlamasına olanak tanımak için uyumlaştırılmış bir şekilde ele alınması gereken operasyonel sorunlara yol açmaktadır. GFIA, Ağustos 2024'te OECD Sekreteryasına bir not göndererek, üye derneklerin yerel aktarım kurallarının basitleştirilmesi ve açıklığa kavuşturulması için sürekli olarak yerel düzeyde savunuculuk yapmaları nedeniyle, dikkate alınması gereken bu konulardan bazılarını vurgulamıştır.

BM Gelecek Konuların Şeklini Açıklıyor

Giderek dijitalleşen ve küreselleşen bir ekonominin vergi zorlukları, yetki alanları arasında daha ciddi hale gelmektedir. Gelişmekte olan ve yükselen ekonomiler bu nedenle vergi/GSYİH oranlarında bir iyileşmeye ihtiyaç duymaktadır. Bu koşullar altında, OECD'de onlarca yıldır süren tartışmalar, çok taraflı anlaşmalar ve akran değerlendirmelerinden kaynaklanan vergi çerçevesi artık yeterince kapsamlı, kapsayıcı veya adil görünmüyor.

BM Vergi Konularında Uluslararası İş Birliği Uzmanlar Komitesi, piyasanın ortaya çıkardığı yeni zorluklar ışığında BM Model Çifte Vergilendirme Sözleşmesini güncelleme sürecini başlattı. Gündemlerindeki konular arasında, sınır ötesi sigorta ve reasürans, sigortacıların/reasürörlerin prim topladığı yargı bölgeleri için vergi kaynaklarında algılanan boşlukları önlemek için gözden geçirilmiş kurallara ihtiyaç duyuyor gibi görünmektedir.

Komite ilk olarak BM Model Konvansiyonu'nun Daimi İşyerlerine ilişkin 5. Maddesi ile Ticari Kârlara ilişkin 7. Maddesine, şu anda ele alınmamış olan yerel sigorta faaliyetlerini de kapsayacak şekilde değişiklikler getirmeyi değerlendirmiştir. GFIA, üye Birliklerle birlikte, sınır

ötesi sigorta ve reasüransın özelliklerini ve vergilendirme gerekçesinin bir yargı alanında daimi işyeri olarak kabul edilmekten sadece prim tahsilatına kaydırılmasından kaynaklanan çifte vergilendirme riskini açıklayan bir makale yayınlamıştır. Komite daha sonra, sınır ötesi sigorta ve reasürans durumunda toplanan brüt primler üzerinden stopaj vergisi alınmasını öngören taslak Madde 12 C ile önerilerini geliştirmiştir. GFIA, sınır ötesi sigorta ve reasüransın vergilendirilmesine ilişkin yeni kuralların hazırlanmasına katılmaya istekli olarak yanıt verdi.

Sigorta ve reasürans işlemlerinin vergilendirilmesine ilişkin BM çalışma gruplarında yürütülen tartışmaların önemi, ülkelerin gelecekteki çifte vergi anlaşmalarında BM Model Konvansiyonu hükümlerine ne sıklıkla başvuracaklarına bağlı olabilir. Ancak BM Genel Kurulu, uluslararası vergi iş birliğine yönelik yenilenmiş bir çerçeve üzerinde çalışması için geçici bir Vergi Komitesi'ne yetki verdi. Ayrıca, Vergi Konularında Uluslararası İş Birliği Uzmanlar Komitesi'nin tüzüğü'nün 2025 yılında değişeceği söyleniyor...

BM'de vergi konularında kesinlikle bir gelişmeler oluyor, OECD ve BM arasında yetkiler yavaş yavaş el değiştiriyor. Heyecan verici zamanlar yaklaşıyor ve GFIA Vergilendirme Çalışma Grubu sektörle ilgili tüm tartışmalara katılmaya hazır.

Ticaret

Engellerin Kaldırılması

GFIA Jeopolitik Değişim Karşısında Ticaretin Serbestleştirilmesini Desteklemeye Devam Ediyor (Brad Smith, GFIA Ticaret Çalışma Grubu Başkanı)

Geçtiğimiz yıl boyunca dünya liderleri, çok taraflı ticaret kurallarına ilişkin müzakereler ve Dünya Ticaret Örgütü kapsamında piyasa serbestleşmesinin ilerletilmesi gibi kilit konularda anlaşmazlık yaşamaya devam etti. Bununla birlikte GFIA, sigorta ve reasürans alanında serbest ticaretin önündeki engellerin kaldırılması için küresel, bölgesel ve ulusal düzeyde girişimlerde bulunmaya devam etmektedir.

İleriye baktığımızda, jeopolitik gerilimlerin, ulusal güvenlik ve diplomatik öncelikler nedeniyle birçok hükümetimizin ticaret politikası konusundaki kararlılığını sınırlamaya devam etmesi muhtemeldir. GFIA, ulusal bağımsız ihtiyatı denetçiler tarafından düzenlenen özel risk koruma sağlayıcılarını temsil ettiğinden, reasürans ve veri yerelleştirmesine karşı mevcut lobi faaliyetlerimizin çoğu, Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği (International Association of Insurance Supervisors - IAIS) standartlarına aykırı eylemleri vurgulamaya odaklanmaktadır. GFIA ayrıca yerel, bölgesel ve küresel politika yapımcıların dikkatini, tüm sigorta tüketicilerini korumak için güçlü uluslararası düzenleyici standartların önemine çekmektedir.

Birliğin Gücü: Stratejik Ortaklıkların Geliştirilmesi

GFIA, küresel meslektaşları ve bölgesel endüstri kuruluşları ile stratejik ortaklıklar kurmaya kararlıdır. GFIA üyeleri ve ilgili ticaret ağlarımız arasındaki iş birliği ve bilgi paylaşımı, küresel önceliklere yönelik savunuculuğu güçlendirmektedir. Ticaret çalışma grubu, üyelere, özellikle veri yerelleştirmesi ve ülkelerin uluslararası taahhütlere uymaması gibi karşılaştığımız ortak

riskler konusunda, gerektiğinde daha geniş bir endüstri desteğini harekete geçirmek için değerli bir forum sağlar.

Hem ticaret anlaşmaları hem de düzenleyici standartlar, temelde ülkelerin komşularına, ticaret ortaklarına ve yabancı yatırımcılara karşı taahhütlerini etkileyen aceleci, sağlam olmayan ekonomik veya politika değişiklikleri yapmalarını önlemeye veya caydırmaya yöneliktir. GFIA, ulusal birliklerden oluşan ağını, düzenleyicileri, ihtiyatlı denetçiler olarak IAIS üyelerinin bağlı olduğu hukukun üstünlüğüyle çatışan siyasi müdahalelerden bağımsız kalmaları konusunda desteklemek için kullanabilir.

Çalışma grubu, üyelerin kendilerini ilgilendiren eylemleri önlemek veya tersine çevirmek için savunma desteği taleplerine aktif olarak yanıt vermeye devam edecektir. Bu, hükümetlerin geriye dönük uygulama veya açık çıkar çatışmaları yoluyla sözleşmenin kutsallığını ve hukukun üstünlüğünü ihlal etme önerilerine özel dikkat göstermeyi de içerecektir. GFIA'nın ticaret politikası, bağlayıcı aşamalı ticaret serbestleşmesine yönelik küresel kurallara dayalı bir sistemi desteklemeyi, ekonomik istikrar ve büyümeyi desteklemeyi ve parçalanma riskinden kaçınmayı amaçlamaktadır. Üyelerimiz tarafından küresel risk korumasını destekleyen bir başka aktif yılı dört gözle bekliyoruz.

Büyük Pazarlarla İlişkilerin Güçlendirilmesi

GFIA, dünyanın en kalabalık ve hızla büyüyen iki pazarı olan Hindistan ve Çin'de üyeleriyle erişim hakkında bilgi paylaşmaya ve yabancı sigortacıları memnuniyetle karşılamak ve şirketler için sahiplik sınırlarını artırmak için yetkililerle iletişim kurmaya devam etmektedir (şu anda resmi olarak Hindistan'da %74 ve Çin'de %100 olarak belirlenmiştir, ancak sahiplik seviyeleri çoğu yabancı sigortacı için uygulamada daha düşük kalmaktadır).

Bu yıl GFIA üyeleri Çin'deki düzenleyici reformlara ilişkin düzenli güncellemelerin yanı sıra Hindistan Sigorta Düzenleme ve Geliştirme Kurumu'nun (Insurance Regulatory and Development Authority of India - IRDAI) daha fazla doğrudan yabancı yatırım çekmeyi amaçlayan sunumlarını paylaştı. IRDAI'nin yeni ve artan doğrudan yabancı yatırımları davet ederek sigortaya erişimi ve sigorta penetrasyonunu artırmaya yönelik reformlar gerçekleştirme çabaları özellikle olumlu bir gelişmedir. IRDAI ayrıca, hükümetin IRDAI Yasası'nda değişiklik yaparak öz sermayeyi %100 yabancı mülkiyetine çıkarması gerektiği yönünde kamuoyuna açıklamalarda bulunmuştur.

Yerelleşme Politikalarına Karşı Savunuculuk

GFIA, üyelerinin risk koruma ürünlerinin küresel sağlayıcıları olarak faaliyet göstermelerini engelleyen yerelleştirme politikalarını, özellikle de üyelerinin endişelerinin olduğu daha küçük küresel piyasaların düzenleyicilerine ve GFIA üyelerinin hükümetleri de dahil olmak üzere diğer piyasalara yönelik olarak ele almaya devam etmektedir. Nepal ve Zambiya'da reasüransın zorla yerelleştirilmesine karşı çıkmaya devam ettik. Meksika'da GFIA, Meksika Sigorta Şirketleri Birliği (Mexican Association of Insurance Companies - AMIS) tarafından KDV konusunda dile getirilen ihtiyati kaygıları desteklemesi için Başkan Sheinbaum'un yeni yönetimine proaktif bir şekilde ulaştı.

Büyük ve küçük küresel sigorta piyasaları hukukun üstünlüğüne bağlıdır. Hem ticaret anlaşmaları hem de düzenleyici standartlar temelde ülkelerin komşularına, ticaret ortaklarına ve yabancı yatırımcılara karşı taahhütlerini etkileyen aceleci, sağlam olmayan ekonomik veya politika değişiklikleri yapmalarını önlemeye veya caydırmaya yöneliktir. GFIA, ulusal birlikler ağını kullanarak düzenleyicilerin, ihtiyatlı denetçiler olarak IAIS üyelerinin de bağlı olduğu hukukun üstünlüğü ilkesiyle çelişen siyasi müdahalelerden bağımsız kalmalarını destekleyebilir.

İleriye Bakış

Önümüzdeki yıl çalışma grubu, üyelerin kendilerini ilgilendiren eylemleri önlemek veya tersine çevirmek için savunma desteği taleplerine aktif olarak yanıt vermeye devam edecektir. Bu kapsamda, hükümetlerin geriye dönük uygulama veya açık çıkar çatışmaları yoluyla sözleşmenin kutsallığını ve hukukun üstünlüğünü ihlal etme önerilerine özel dikkat gösterilecektir.

Hindistan, Çin ve Meksika gibi büyüyen pazarlardaki proaktif katılım ve Ticaret Çalışma Grubunda devam eden olumlu iş birliği ile GFIA, üyelerimiz tarafından küresel risk korumasını destekleyen bir başka aktif yılı dört gözle beklemektedir.

Yıkıcı Teknoloji

Mükemmel Dengeyi Bulmak

Sigorta Sektöründe Yapay Zeka Risklerini ve Fırsatlarını Yönetmek (Geeke Feiter, GFIA Yıkıcı Teknoloji Çalışma Grubu Başkanı)

Yapay zeka ile ilgili konular görmeden bir gazeteyi açmak veya haberlerde gezinmek imkansız. Yapay zekanın yaratabileceği inanılmaz fırsatlara ilişkin raporlardan, yıkıcı potansiyeli hakkında uyarıda bulunan daha temkinli seslere kadar: Yapay zeka her yerde. Bu başlıkları okurken, bunun sigorta sektöründe bizim için ne anlama geldiğini düşünmeden edemiyorum.

Sektörümüz bu inovasyon dalgasını nasıl yönlendirebilir, ilerlemeyi ihtiyatla dengeleyerek yapay zekanın olanaklarından en iyi şekilde yararlanmamızı ve beraberinde gelen riskleri yönetmemizi nasıl sağlayabilir?

Yapay Zeka: Sigortacılıkta İnovasyon İçin Bir Fırsat

Yapay zekanın sigorta sektöründe uygulanması, süreçleri kolaylaştırmak için büyük fırsatlar sunuyor. Örneğin, otomatikleştirilmiş talep işleme, uzun prosedürleri verimli iş akışlarına dönüştürebilir ve müşterilerin ödemelerini alma süresini önemli ölçüde azaltabilir. Yapay zeka ayrıca, doğal afet olaylarından sonra talep değerlendirmesini ve ödemeyi hızlandıran görüntü tanıma gibi uygulamalarla sigorta değer zincirindeki temel prosedürleri optimize ederek verimliliği artırır ve rekabetçi fiyatlar sunar. Yapay zeka destekli hasar triyaj yetenekleri de müşteriler ve brokerler için daha hızlı hizmet sağlar.

Yapay zeka destekli sohbet robotları, günün her saati anında yardım sağlayarak müşteri hizmetlerini geliştirir, soruların hızlı bir şekilde ele alınmasını sağlar ve sigortacıların müşteri beklentilerini daha iyi karşılmasına yardımcı olur. Örneğin, konuşma algılama, müşteri çağrılarının otomatik transkriptlerini ve özetlerini oluşturur ve bunlar daha sonra gelecekteki etkileşimler için kullanılabilir. Bazı sigortacılar, çalışanlara müşterilere nasıl yardımcı olacakları konusunda gerçek zamanlı öneriler sağlamak için üretken yapay zeka denemeleri yapıyor.

Riskleri Yönetmek: Doğru Dengeyi Kurmak

Yapay zeka yadsınamaz bir potansiyel sunarken, dikkatle yönetilmesi gereken zorlukları da beraberinde getirmektedir. Temel zorluklardan biri, yapay zekanın yanlışlıkla gruplar veya bireyler arasında ayrımcılığa yol açmamasını sağlamaktır. Örneğin, sigortalama veya hasar işlemlerinde kullanılan yapay zeka algoritmaları, tüketicilere zarar verebilecek ve sektöre olan güveni aşındırabilecek adil olmayan sonuçları önlemek için dikkatlice tasarlanmalı ve test edilmelidir. Bu sistemlerin adil bir şekilde çalışmasını sağlamak için sağlam iç denetim önlemleri şarttır.

Sigortacıların iç yönetim sistemlerine ek olarak, kapsamlı bir düzenleyici ve denetleyici çerçeve halihazırda gizlilik, siber güvenlik, ayrımcılıkla mücadele ve daha genel tüketici koruma hususları gibi kilit konuları ele almaktadır. İç ve dış yönetim gereksinimlerinin bu kombinasyonu, sektörü yapay zeka ile ilgili potansiyel riskleri ele almak için diğerlerinden daha donanımlı ve hazırlıklı hale getirmektedir.

Yönetişim: Dengeyi Sağlam İlkelerle Desteklemek

Sigortacılar, GFIA üyeleri ve denetçilerle yaptığım görüşmeler sonucunda umutlu bir sonuca vardım: belki de şu anda yapay zekanın sunduğu fırsatları değerlendirmek ve doğasında var olan riskleri yönetmek arasında mükemmel bir denge yakalamış durumdayız. Sigortacılar, sadece operasyonel verimliliği artırmada değil, aynı zamanda müşterilerine daha iyi hizmet vermede de yapay zekanın muazzam değerinin farkındadır. Bununla birlikte, sigortacıların tüketicileri koruma ve sektörün temelini oluşturan güveni sürdürme görevi konusunda ortak bir anlayış var.

Büyük veri kümelerini ve karmaşık modelleri yönetme konusunda uzun yıllara dayanan deneyime sahip olan sigorta sektörü, iyi oluşturulmuş iç yönetim prosedürlerine güvenebilir. Bu prosedürler, sorumlu yapay zeka kullanımına rehberlik eder ve sistemlerin etik bir şekilde çalışmasını sağlar.

Sektörün yapay zekaya yönelik mevcut yaklaşımı, yapay zeka hakkındaki en son GFIA belgesinde özetlenen temel ilkelerle daha da desteklenmektedir. Bu ilkeler, yapay zeka sistemlerinin dağıtımında şeffaflık ve hesap verebilirliğe odaklanarak, yapay zeka yönetimine risk temelli bir yaklaşımın önemini vurgulamaktadır.

Model risk yönetimi de aynı derecede önemlidir; yapay zeka sistemlerinin sonuçlarına nasıl ulaştığını anlamayı, beklenmedik sonuçlar için onları sürekli izlemeyi ve uygun gözetimin olmasını sağlamayı içerir. Bu unsurlar, sigortacılar yapay zekayı operasyonlarına entegre ederken güveni korumak ve istenmeyen sonuçlardan kaçınmak için gereklidir.

Denetim: İnovasyona Ayak Uydurmak

Düzenleyiciler ve denetleyiciler de bu dengenin korunmasında önemli bir rol oynamaktadır. Kısa bir süre önce Hollanda Finansal Piyasalar Otoritesi (Dutch Authority for Financial Markets - AFM) Başkanı Laura van Geest ile dijital dönüşümde denetleyicilerin rolü üzerine bir röportaj okudum.

Bu röportajda Van Geest, yapay zekayı çevreleyen gelişen düzenleyici ortama ilişkin çok önemli bir bakış açısını dile getirdi. Van Geest, "Denetçiler için pratikte genellikle üç yıl öncesinin bilgisi olan mevcut bilgilere dayanarak teknolojiyi reçete etmeye çalışmamalısınız. Bunun yerine, ulaşmak istediğimiz hedeflere odaklanmamız gerekiyor." Bu kılavuz, teknolojik gelişmelere ayak uyduran, uyarlanabilir düzenlemelere duyulan ihtiyacı vurgulamaktadır.

Bana göre bu düşünce, düzenleyici çerçevelerde esnekliğin öneminin altını çiziyor ve yapay zeka kullanımının getireceği yeni karmaşıklıkların üstesinden yeniliği boğmadan gelmemizi sağlıyor.

Önümüzdeki Yol: Sürekli Diyalog ve İş Birliği

Bugün bir denge sağlamak, sektörün rehavete kapılmayı göze alabileceği anlamına gelmiyor. Yapay zeka hızla gelişen bir alandır ve yeni uygulamalar ortaya çıktıkça hem fırsatları hem de riskleri gelişmeye devam edecek ve yeni zorluklar getirecektir.

Bu dengenin korunması, ilgili tüm tarafların izlemesini ve proaktif eylemini gerektirecektir. Sigortacılar, düzenleyiciler ve denetleyiciler, gelişen yapay zeka ortamını en iyi şekilde nasıl yönlendirecekleri konusunda sürekli bir diyalog içinde olmalıdır. Bu iş birliği, yapay zekanın gereksiz riskler getirmeden hem sigortacılara hem de müşterilerine fayda sağlamaya devam etmesini sağlamak için hayati önem taşıyacaktır.

Yapay Zeka ile Sigortacılığın Geleceği

Sigorta sektörünün şu anda doğru yolda olduğundan emin olsak da, yapay zekanın dinamik yapısı sektörün çevik, tetikte ve ilgili kalmasını gerektirmektedir. GFIA'nın temel değerlerini dikkatli bir şekilde korurken yapay zekanın dönüştürücü potansiyelini benimsemek, yalnızca yeniliğe uyum sağlamakla kalmayıp aynı zamanda etik yapay zeka kullanımı için bir standart belirleyen bir sigorta ortamı yaratmaya yardımcı olacaktır.

Sigorta sektörü anlamlı bir diyaloga girmeye ve değişimi kucklamaya hazırdır. Araştırma, anlayış ve iş birliği yoluyla GFIA, hem sigortacıların hem de tüketicilerin hızla gelişen bu ortamda başarılı olmalarını sağlamaya devam edecektir.

Siber Riskler

Operasyonel Esnekliğin Geliştirilmesi

Siber Dayanıklılığı Güçlendirmeye Yönelik Girişimler ve Gelişmeler (Robert Gordon, GFIA Siber Riskler Çalışma Grubu Başkanı)

GFIA'nın Siber Riskler Çalışma Grubu, çeşitli standart belirleyici projelere ve çeşitli uluslararası gelişmelere yanıt vermenin yanı sıra yerel girişimler hakkında görüşlerini paylaşarak aktif bir yıl geçirdi.

Siber Dayanıklılık Konusunda IAIS ile Etkileşim

2024 yılında çalışma grubu, "Operasyonel Dayanıklılık Hedefleri hakkındaki Taslak IAIS Uygulama Belgesi"'ne (Draft IAIS Application Paper on Operational Resilience Objectives) yanıt olarak Uluslararası Sigorta Denetçileri Birliği (International Association of Insurance Supervisors - IAIS) ile birlikte çalışmıştır. IAIS, denetim otoritelerinin sigortacıların operasyonel dayanıklılığını denetleme yaklaşımlarını geliştirmelerini ve güçlendirmelerini destekleyen tutarlı bir temel oluşturmak ve mevcut denetim materyallerinin uygulanmasına açıklık getirmek amacıyla sigorta sektörü için hedefler geliştirmiştir. IAIS'ye göre, hedefler, sigorta sektörünün karmaşık, birbirine bağlı, sınır ötesi doğası, sigortacıların dijital inovasyonu giderek daha fazla benimsediği, kritik operasyonlarını desteklemek için üçüncü taraf hizmetlerine güvendiği ve doğası gereği sistemik olabilecek operasyonel risklere maruz kaldığı göz önünde bulundurularak geliştirilmiştir.

Hedefler aşağıdakileri ele almaktadır:

- Operasyonel esneklik, yönetim ve operasyonel risk yönetimi arasındaki ilişki
- Sigortacıların çalışanlarının ve süreçlerinin etkili ve bütüncül bir şekilde yönetilmesini teşvik eden operasyonel esnekliğe yönelik sağlam bir yaklaşımın temel unsurları
- Sigorta denetçileri için hedefler

Riskleri Yönetmek: Doğru Dengeyi Kurmak

Yapay Zeka yadsınamaz bir potansiyel sunarken, dikkatle yönetilmesi gereken zorlukları da beraberinde getirmektedir. Temel zorluklardan biri, yapay zekanın yanlışlıkla gruplar veya bireyler arasında ayrımcılığa yol açmamasını sağlamaktır. Örneğin, sigortalama veya hasar işlemlerinde kullanılan yapay zeka algoritmaları, tüketicilere zarar verebilecek ve sektöre olan güveni aşındırabilecek adil olmayan sonuçları önlemek için dikkatlice tasarlanmalı ve test edilmelidir. Bu sistemlerin adil bir şekilde çalışmasını sağlamak için sağlam iç denetim önlemleri şarttır.

Sigortacıların iç yönetim sistemlerine ek olarak, kapsamlı bir düzenleyici ve denetleyici çerçeve halihazırda gizlilik, siber güvenlik, ayrımcılıkla mücadele ve daha genel tüketici koruma hususları gibi kilit konuları ele almaktadır. İç ve dış yönetim gerekliliklerinin bu kombinasyonu, sektörü yapay zeka ile ilgili potansiyel riskleri ele almak için diğerlerinden daha donanımlı ve hazırlıklı hale getirmektedir.

GFIA, önerilen hedeflere ilişkin IAIS istişaresine cevaben, bölgesel ve yetki alanlarına ilişkin koşulları dikkate alarak denetim uygulamalarının geliştirilmesinde orantılı bir yaklaşım benimsenmesi çağrısında bulunmuştur. GFIA, IAIS'nin Uygulama Belgesinin yeni standartlar veya beklentiler belirlemediğini, bununla birlikte mevcut standartların uygulanmasına yardımcı olmak için destekleyici materyal sağladığını açıklığa kavuşturmasını önermiştir. GFIA ayrıca denetim otoriteleri arasında tutarlılığı desteklemek için temel tanımların mevcut düzenleyici kurumların tanımlarıyla uyumlaştırılmasını teşvik etmiştir.

Operasyonel Dayanıklılık Hedefleri iki bölümden oluşan bir istişarenin ilk aşamasını temsil etmektedir. Taslak bir Araç Seti (Toolkit) geliştirmek üzere ikinci aşama devam etmektedir ve denetim uygulamalarını ortaya koyacaktır.

Siber Dayanıklılık: Artan ve Gelişen Risklere Karşı Koruma

Fidye yazılımları gibi siber tehditler uluslararası alanda giderek daha fazla dikkat çekerken, sigorta sektörü de bu acil riskler konusunda savunuculuk faaliyetlerini şekillendirmeye ve konumunu güçlendirmeye giderek daha fazla vurgu yapıyor. 2024 yılının sonlarında, Siber Riskler Çalışma Grubu, IAIS Operasyonel Dayanıklılık Çalışma Grubu başkanı ve IAIS personeli ile en son IAIS ve FSB gelişmeleri hakkında görüş alışverişinde bulunmuş ve önümüzdeki yıl için öncelikler konusunda uyum sağlamıştır.

GFIA ayrıca, Fidye Yazılımıyla Mücadele Girişimi (Counter Ransomware Initiative - CRI) fidye yazılımı kılavuzu ve Ekim ayında Washington, D.C.'deki CRI toplantısıyla bağlantılı olarak yayınlanan ortak bir bildiri de dahil olmak üzere önemli yayınlara bakış açısıyla aktif olarak katkıda bulunmuştur.

Siber Riskler Çalışma Grubu ve GFIA üyeleri, hızla değişen sektörel gelişmeleri, yayınları ve istişareleri yakından takip etmeye devam etmekte ve IAIS ve diğer düzenleyici çerçevelere önemli katkılarda bulunarak siber dayanıklılık ve operasyonel risk konusunda yetkili bir ses olarak hizmet vermeye kararlıdır.

Hızlı teknolojik değişim ve inovasyonun siber tehditleri sürekli olarak artırmasıyla birlikte, siber dayanıklılığa yönelik risklerin ele alınması her zamankinden daha acil bir hal almıştır.

İklim Riskleri

Sektör Perspektifi ve Öneriler

GFIA, Büyük Bir Koruma Açığı Çalışması Üzerinde Çalışıyor ve İklim Risklerine İlişkin Denetim Rehberliği Hakkında Yorum Yapıyor (Christian Pierotti, GFIA İklim Riskleri Çalışma Grubu Başkanı)

2023 yılında sigortalı doğal afet kaynaklı hasarlar 117 milyar ABD dolarına ulaşarak son 30 yılın ortalamasının neredeyse iki katına çıkmıştır. Bu önemli artış, 2000'li yılların başından bu yana düşük ve orta yoğunluklu afetlerin sayısındaki istikrarlı artışa bağlanabilir.

Geçtiğimiz dört yıl boyunca sigortalı kayıplar sürekli olarak 100 milyar ABD Dolarını aşmıştır ve bu eğilimin yılda yaklaşık %5'lik bir artışa işaret eden tahminlerle devam etmesi beklenmektedir. Ancak, 2023 yılında Suriye ve Türkiye'de meydana gelen ve 58.000'den fazla kişinin hayatını kaybettiği yıkıcı depremde trajik bir şekilde altı çizilen bir gerçek olarak, küresel kayıpların büyük çoğunluğu sigortasız kalmaya devam etmektedir. Hasar, iyi korunmayan bölgelerde yoğunlaşmış ve toplam kayıpların yaklaşık %90'ı sigortalanmamıştır.

Bu rakamlar, sigorta sektörünün bu olaylardan etkilenenlerin mümkün olduğunca hızlı bir şekilde toparlanmasına yardımcı olma kritiği ışığında, sigorta penetrasyonunu artırma ihtiyacını keskin bir şekilde hatırlatmaktadır. Ancak sektör, önleyici tedbirlerin teşvik edilmesi gibi başka alanlarda da rol oynayabilir.

GFIA'nın geçtiğimiz yılki çalışmalarının ana odak noktaları arasında önleme ve dayanıklılık konularının ele alınması ve iklim risklerine ilişkin denetim kılavuzunun geliştirilmesi hakkında yorum yapılması yer almaktadır.

İklim Riski Denetim Çerçevesine İlişkin Sektör Perspektifi

Çalışma grubu, 2024 yılında IAIS'nin iklim riskinin denetimine ilişkin ikinci, üçüncü ve dördüncü istişarelerine ortak bir yanıt sunmuştur. İkinci yanıt, piyasa davranışı ve senaryo analizi ile ilgili konuları ele alan destekleyici materyale odaklanmıştır. Üçüncü yanıt, iklim riskini yansıtmak üzere seçilmiş Sigorta Temel İlkeleri (Insurance Core Principles - ICP) kılavuzunda ve destekleyici materyalde değişiklikler yapılmasını önermiştir. Dördüncü yanıt, iklimle ilgili riski daha iyi yansıtmak için yeni destekleyici materyallere odaklanmıştır.

GFIA'nın piyasa davranışına odaklanan ikinci istişareye verdiği yanıt, IAIS'nin yeşil aklama uygulamalarının önlenmesine yaptığı vurguyu memnuniyetle karşılamış ve sektörün en iyi uygulamalara uyum sağlama konusundaki istekliliğini vurgulamıştır. Ayrıca, sektörün iklim açıklamalarını teşvik etme konusundaki iyi niyetli çabalarını kabul etmiş ve orantılı, açık ve çeşitli sigorta sektörlerinin özel ihtiyaçlarına göre uyarlanmış, herkes için hem erişilebilirliği hem de satın alınabilirliği sağlayan düzenleyici çerçeveler çağrısında bulunmuştur. İklim senaryo analizi konusunda GFIA, denetim makamlarını standartların etkili bir şekilde uygulanmasını ve farklı yargı alanlarının özel ihtiyaçlarına göre uyarlanmasını sağlamaya teşvik etmiştir. Çalışma grubu ayrıca senaryo analizi metodolojilerinin hala gelişimin ilk aşamalarında olduğunu vurgulamıştır. GFIA'nın seçilen ICP kılavuzunda önerilen değişikliklere ilişkin yanıtı, sigortacılar için iklim risklerini değerlendirirken orantılılığın uygulanması gerekliliğini vurgulamıştır.

GFIA, iklim riskine ilişkin dördüncü istişareye yanıtını Ekim ayı sonunda sunmuştur. Bu yanıtta, iklimle ilgili risklerin açıklanması için iklim risklerinin etkisinin değerlendirilmesinde önemlilik kavramının önemini altını çizmiş ve gereksiz raporlama gerekliliklerinden kaçınılması gerektiğini vurgulamıştır. Makro ihtiyat ve grup denetimi konularıyla ilgili olarak GFIA, sigortacıların sistemik riskleri azaltıcı rolünü vurgulamış ve denetim faaliyetlerinin orantılı olması ve mevcut çerçevelere entegre edilmesi gerektiğinin altını çizmiştir.

İklim Risklerinin Ele Alınmasında Sektörün Kritik Rolü Hakkında Konuşmak

Sigorta sektörünün küresel dayanıklılığı teşvik etme konusundaki angajmanını temel alan grup, arazi kullanım planlaması ve daha açık bir ifadeyle sigorta sektörünün toplumların iklim etkilerine dayanma kabiliyetini artırma kapasitesi üzerinde düşünmektedir. Gerçekten de arazi kullanım planlaması, artan doğal afetlerle ilişkili riskleri azaltabilir. Grup düşüncesi, önlemeyi, iş birlikleri, risk temelli yaklaşım ve daha iyi stratejiler geliştirmeyi kapsamaktadır. Buradaki fikir, bir doğal afetin meydana gelmesinden önce, sırasında ve sonrasında eylemler önererek riskleri bütünüyle ele almaktır. Bu, her bir tarafın uzmanlığından yararlanarak kesin bilgi sağlayan iş birliklerinin kurulmasını ve aynı zamanda imar, risk temelli yaklaşımlar ve sürdürülebilir yeniden yapılandırma stratejileri gibi arazi kullanım planlama araçlarının geliştirilmesi için becerilerin birleştirilmesini içerecektir.

İş Birliğine Dayalı Diyalogun Kolaylaştırılması

GFIA, düşük karbonlu bir ekonomiye ulaşma ve yeşil yatırımları teşvik etme konusunda kararlı olan diğer birçok paydaş ve kurumla diyalogunu sürdürmüştür.

Mart 2024'te BM Çevre Programı, Fransız hükümeti ile iş birliği içinde ve Binalar ve İnşaat için Küresel İttifak'ın (Global Alliance for Buildings and Construction) desteğiyle "Binalar ve İklim Küresel Forumu"nu düzenledi. Bu vesileyle, grubun başkanı olarak GFIA'yı "Değişen iklimde varlıklar ve sigortalanabilir binalar" adlı bir çalıştayda temsil etme fırsatı buldum ve bina sektörünün dayanıklılığı ve adaptasyonunda sigortanın rolüne ilişkin sektörün bakış açısını sundum ve GFIA'nın küresel koruma boşluklarına ilişkin raporunu tanıttım.

Mayıs 2024'te çalışma grubu, OECD İklim Değişikliğine Uyum Çalışma Kolu'ndan bir ekip liderini ağırlamış ve OECD Dirençlilik için Altyapı Forumu'nda yayınlanan "İklimle Dirençli Bir Gelecek için Altyapı" başlıklı raporlarını sunmuştur. Bu, OECD ile yapıcı bir diyalog için bir fırsat oldu ve böylece grubun arazi kullanım planlamasının iklim risklerini azaltma üzerindeki etkisi konusundaki araştırmasına bilgi sağladı.

İleriye dönük olarak grup, Brezilya'daki COP30 yansımalarımızı başlatmak üzere 2025 yılının başında geleceğin sigortalanabilirliği üzerine sanal bir çalıştay düzenlemeyi planlamaktadır. Amaç, dayanıklılık ve adaptasyonda sigortanın rolüne ilişkin sektörel bir bakış açısı sağlamak olacaktır.

Görüş: Afet Riski ve Koruma Boşlukları

Afet Riski ve Koruma Boşlukları

Toplumsal Dayanıklılığa Yönelik Kilit Bir Riskin Ele Alınmasında Sigortanın Rolüne Uluslararası Odaklanmanın Artması (Yoshihiro Kawai, OECD Sigorta ve Özel Emeklilik Komitesi Başkanı)

Afetler- ister sel veya deprem gibi doğal tehlikelerin isterse siber saldırılar gibi insan kaynaklı tehditlerin sonucu olsun binaları ve altyapıyı tahrip edebilir, ekonomik faaliyetleri sekteye

uğratabilir ve etkilenen bireyler, haneler ve işletmeler için mali sıkıntılar yaratabilir. Sigorta, bu risklerin bir kısmının üstlenilmesinde ve toplumların toparlanmasına ve yeniden inşa edilmesine yardımcı olacak bir finansman kaynağı sağlanmasında kritik bir rol oynayabilir. Ayrıca toplumun bu riskleri daha iyi anlamasına ve önleme ve risk azaltmayı teşvik edecek bir fiyat sinyali sağlamaya da kritik bir katkıda bulunabilir. Afet riskleri için daha yüksek düzeyde sigorta kapsamı, olay sonrası ekonomik daralmaları azaltabilir, afet sonrası toparlanma sürelerini hızlandırabilir ve vergi mükellefleri üzerindeki afet toparlanma yükünü azaltabilir.

Bununla birlikte, birçok afet riski için önemli koruma boşlukları vardır (meydana gelen ekonomik kayıpların miktarı ile sigorta piyasaları tarafından karşılanan kayıpların miktarı arasındaki boşluk açısından). GFIA'nın 2023'ün başlarında koruma boşlukları üzerine yaptığı önemli çalışma, doğal tehlike ve siber risklere karşı finansal korumanın yanı sıra sağlık ve emeklilik alanlarındaki önemli boşlukları ortaya koymuştur. Dünyanın birçok yerinde sigorta kapsamına ve emeklilik tasarruf seçeneklerine erişimin genişletilmesinde önemli ilerlemeler kaydedilirken, iklim değişikliği, dijitalleşme, yaşanan nüfus, kentleşme ve küreselleşme gibi çevresel, ekonomik ve sosyal eğilimler gelecekte bu koruma açıklarının kapatılmasını giderek daha zor hale getirecektir.

Koruma Açıklarının Anlamak: Küresel Bir Zorluk

Temel amacı sigorta ve emeklilik piyasalarının ekonomik ve sosyal faydalarını en üst düzeye çıkarmak olan OECD Sigorta ve Özel Emeklilik Komitesi (Insurance and Private Pensions Committee - IPPC) için afet risklerine yönelik koruma boşlukları uzun süredir önemini koruyan bir konudur. Kasım 2023'te OECD Konseyi, sigorta sektörünün risk uzmanlığından ve finansal kapasitesinden yararlanmak da dâhil olmak üzere afetlerin finansal etkilerini yönetme konusunda hükümetlere üst düzey rehberlik sağlamak amacıyla Afet Risklerine Karşı Finansal Dayanıklılık Oluşturmaya ilişkin güncellenmiş bir OECD Tavsiye Kararını kabul etmiştir. OECD Sigorta ve Özel Emeklilik Komitesi ayrıca hükümetlerden, düzenleyicilerden, denetleyicilerden ve sigorta sektöründen kilit paydaşları koruma açıkları konusunda düzenli yuvarlak masa toplantıları için bir araya getirerek, dünyanın dört bir yanından deneyim ve derslerin paylaşılması için bir fırsat sağlayan bir toplayıcı olarak benzersiz gücünü kullanmaktadır. Aralık 2023'te düzenlenen yuvarlak masa toplantısı, bireylerin potansiyel finansal kırılganlıkları azaltmak için gerekli finansal araçlara erişimini ve bu araçlara olan talebi sağlamak açısından benzer zorluklarla karşılaşan sigorta ve emeklilik sektörleri arasında derslerin paylaşılması için bir fırsat sundu.

Doğal tehlike risklerinin ele alınmasına yönelik uluslararası ilgi giderek artmaktadır. Mayıs 2024'te G7 Maliye Bakanları ve Merkez Bankası Başkanları, OECD ve IAIS'nin katkılarıyla geliştirilen Doğal Tehlikelere Karşı Kamu-Özel Sigorta Programları için G7 Üst Düzey Çerçevesini memnuniyetle karşılamışlardır. G7 Üst Düzey Çerçevesi, doğal tehlike sigortasındaki koruma açıklarının ele alınmasına yönelik olarak, koruma açıklarının azaltılmasına yönelik politika, düzenleme ve/veya denetleme tedbirlerinin uygulanmasına yönelik finansal kırılganlıklara yol açabilecek koruma açıklarının değerlendirilmesinden, bir Kamu-Özel Sigorta Programının oluşturulmasının değerlendirilmesine ve böyle bir programın nasıl tasarlanacağına kadar adım adım bir kılavuz sunmaktadır.

Dayanıklılık İçin İş Birliğine Dayalı Çözümler

Koruma açıklarının giderilmesi, hükümetler, sigorta düzenleyicileri ve denetleyicileri ile sigorta sektörü arasında sürekli iş birliğini gerektirecektir. OECD, sel riski sigorta programları, emeklilik tasarruflarındaki koruma açıkları ve Asya'daki doğal tehlike riskleri için sigorta ve büyük ölçekli risklere yanıt vermek için sigorta temelli bir yaklaşımın göreceli faydaları ve sınırlamaları üzerine devam eden ve planlanan çalışmalar da dahil olmak üzere, bu konuda kaliteli analizler ve ülkelerin ve paydaşların deneyimlerini ve potansiyel çözümlerini paylaşmaları için bir forum sağlamaya devam edecektir.

Afetlerin giderek artan mali etkilerine karşı pek çok kişiyi korumasız bırakan zorlukları etkili bir şekilde ele almak istiyorsak hep birlikte yapacak çok işimiz var ve sizi temin ederim ki bu konular OECD'deki çalışmalarımızın önemli bir bileşeni olmaya devam edecektir.

Çeşitlilik, Eşitlik ve Kapsayıcılık (Diversity, Equity & Inclusion – DEI)

Herkes İçin Bir Sigorta Sektörü

DEI'nin Küresel Olarak Sürdürülebilir, Katılımcı ve Uyarlanabilir Bir Sigorta İşgücü Oluşturmadaki Rolü (Kylie Macfarlane & Luciana Dall'Agnoll, GFIA DEI Çalışma Grubu Eş Başkanları)

Küresel sigorta/reasürans sektörünün dayanıklılığı ve başarısı için yetenekleri cezbetmek ve elde tutmak çok önemlidir. Özellikle iklim değişikliği, siber risk, jeopolitik istikrarsızlık ve ekonomik belirsizlik gibi artan zorluklarla birlikte, çeşitliliğe sahip, ilgili ve uyarlanabilir bir işgücü oluşturmak, geleceğe hazırlanmak için önemli bir stratejik kaldıraçtır.

Çeşitlilik doğası gereği geniş kapsamlıdır. Diğerlerinin yanı sıra cinsiyet, kültürel kimlik, bakış açıları ve fikirleri de içerir. Gerçekten çeşitliliğe sahip bir sektör, farklı geçmişlerden gelen bireyleri bir araya getirerek, benzersiz deneyimlerini sektörü ileriye götürmek ve müşteri çeşitliliğine ulaşmak için kullanır.

GFIA için DEI'yi desteklemek, üyelerinin hizmet verdiği topluluklarla bağlantıda kalmak için hayati önem taşımaktadır. DEI Çalışma Grubu, sektörün çeşitli müşteri tabanını yansıtmasını sağlamada önemli bir rol oynamaktadır.

Farklı Ekipler, Farklı Tüketicilere Daha İyi Hizmet Verir

Eylül 2024'te DEI Çalışma Grubu, GFIA'nın Piyasa Davranış Çalışma Grubu ile iş birliği içinde, farklı tüketicilere adil muamelenin nasıl sağlanacağına ilişkin IAIS Uygulama Belgesine yanıt vermiştir. GFIA bu fırsatı, finans sektöründeki tüm müşteriler için adil ve hakkaniyetli muamelenin önemini vurgulamak ve şirketler tarafından orantılılık ve gizliliğe dayalı gönüllü DEI politikalarının geliştirilmesini teşvik etmek için kullanmıştır. GFIA ayrıca farklı düzenleyici çerçeveleri, demografik yapıları, yasal sistemleri ve yerel ihtiyaçları daha iyi dikkate alacak ilkelere dayalı bir yaklaşıma duyulan ihtiyacın altını çizmiştir.

GFIA'nın yanıtı, üyeleri arasında işyeri DEI'sini teşvik etme çabalarıyla uyumludur. Sigorta/Reasürans sektörü, belirli yetki alanlarında ve küresel olarak etkileşimde bulunduğu çeşitli toplulukları temsil ettiğinde, benzersiz ihtiyaçları ve tercihleri anlamak ve ele almak için daha donanımlı hale gelir.

IAIS ile Çalışmaya Devam Edilmesi

Geçtiğimiz yıl DEI Çalışma Grubu, çeşitlilik arz eden tüketicilere ilişkin başvuru belgesine verdiği yanıtın yanı sıra, IAIS'in çeşitlilik, eşitlik ve kapsayıcılığın denetlenmesi, yönetim, risk yönetimi ve kültür perspektifi konulu başvuru belgesine de yanıt vermiştir. Bu, GFIA üyelerinin faaliyet gösterdiği birçok yargı alanının kendine özgü nüanslarını dikkate alarak gerçek DEI'ye doğru anlamlı bir ilerleme kaydetmenin önemini vurgulayan küresel bir görüşü yansıtıyordu.

Bölgesel ve Küresel Kapsayıcılık İçin Uluslararası Liderlik

GFIA, sigorta sektöründe DEI'ye yönelik gerçek bir taahhüdün önemini farkındadır. Yüzeysel yaklaşımlar, kapsayıcı bir ortam yaratma çabalarını sektöre uğratabilir ve sonuçta kötü tanımlanmış sigorta ürünlerine ve tüketiciler için sınırlı seçeneklere yol açabilir. GFIA, DEI'yi başarılı bir şekilde benimsemenin karmaşık zorluklarının üstesinden gelmek için üyeleri ve küresel kuruluşlarla yakın bir şekilde çalışarak uluslararası düzeyde liderlik sağlamaktadır.

Demografik temsil hedefleri söz konusu olduğunda GFIA, düzenleyicileri sigortacılara kendi benzersiz durumlarına uygun hedefler belirleme esnekliği vermeye teşvik etmektedir. Katı sayısal hedefleri hemen zorunlu kılmak, özellikle küçük kuruluşlar için pratik olmayabilir. Bu durumlarda, üst yönetimdeki veya yönetim kurulundaki tek bir değişiklik temsil üzerinde büyük bir etkiye sahip olabilir. Bu nedenle orantılılığa odaklanmak ve küçük kuruluşların farklı zorluklarla karşı karşıya olduğunu kabul etmek önemlidir.

GFIA'nın görüşü, firmaların kendi kapsayıcılık ölçütlerini geliştirme özgürlüğüne sahip olmaları gerektiği yönündedir. Düzenleyicilerin belirli soruları dayatması, kapsayıcılığı bir kuruluşun kültürü ve çalışan bağlılığı stratejileriyle uyumlu bir şekilde değerlendirme yeteneğini sınırlayabilir. Kapsayıcılığın ölçülmesinde esnekliğe izin vermek, herkesin kendini değerli hissettiği bir ortam yaratmanın anahtarıdır.

Kapsayıcılık ölçütlerine düşünceli bir şekilde yaklaşmak da önemlidir. Kapsayıcılık, liderlik, yönetim uygulamaları, karar alma ve çalışan geri bildirimlerini içeren daha geniş bir kurum kültürü bağlamında ele alınmalıdır. Düzenleyicilerin, gerçekte olmadığı halde DEI'ye bağlılık anlamına gelebilecek yanlış yorumlardan kaçınmak için bunu akılda tutmaları gerekir.

GFIA, strateji ve tedbirlerin firmaları DEI taahhütlerinden sorumlu tutmasını sağlamaya, DEI-aklama ve bu sorunları yalnızca yüzeysel olarak ele alabilecek taktiklerden uzak durmaya kararlıdır.

İleriye dönük olarak, işgücünü gerçekten yansıtan, çeşitlilik içeren bir yetenek havuzu oluşturmaya odaklanılmalı, bu da tüketiciler için daha kapsamlı ve özel ürün tekliflerine yol açmalıdır.

Yeni Paydaşlara Ulaşma ve Katılım Sağlama

DEI ve finansal kapsayıcılığın sigortaya erişimin sağlanmasında oynadığı rolün ve Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine ulaşmak için gereken çalışmaların farkında olan GFIA, fırsatları keşfetmek ve gelecekteki iş birliği için hangi fırsatların olabileceğini belirlemek için Mikro Sigorta Ağı (Micro Insurance Network - MiN) ile ön görüşmeler başlatma ayrıcalığına sahip oldu. MiN'in paha biçilmez çalışmalarını takdir eden GFIA, gelecekteki istişareleri dört gözle beklemektedir.

GFIA Kapsayıcı Sigorta Gelişmeleri

Haziran 2023'teki GFIA genel kurulunun ardından DEI Çalışma Grubu, GFIA Kapsayıcı Sigorta anketinin güncellenmiş bir versiyonunu hazırlamayı taahhüt etmiştir. Bu proje şu anda devam etmektedir ve dünyanın dört bir yanından DEI çabalarının önde gelen örneklerini vurgulayacak, yargı bölgeleri ve üye kuruluşlar arasındaki en iyi uygulamaları sergileyecektir.

Bu güncelleme, sektörün her düzeyde kapsayıcılığı sağlamak için nasıl çalıştığını göstererek pazardaki paydaşlar için bir ilham kaynağı olacaktır.

Kapanış Düşünceleri

Sigorta sektörümüz çalışanları sayesinde büyüyor. Bugün onu şekillendirenler ve geleceğini şekillendirecek olanlar. Farklı yetenekleri cezbetmek ve elde tutmak, geniş ve çeşitli bir tüketici tabanının ihtiyaçlarını karşılayan ürünler sunmanın anahtarıdır.

Daha çeşitli bakış açısına sahip olan sigortacılar, insanlara beklenmedik şeylerden korkmadan güvenle yaşamaları için ihtiyaç duydukları güvenceyi sunan çözümleri daha iyi yaratabilirler.

Sektör geliştikçe, kapsayıcılık ve çeşitliliğin herkes için daha adil, daha erişilebilir hizmetler oluşturmanın merkezinde yer almasını sağlayarak gerçek değişimi yönlendirmek için eşsiz bir fırsata sahiptir.

Görüşler: Sağlık Hizmetleri Açığı

Daha İyi Sağlık İçin Ortaklık

Sigortacılar Küresel Çapta Daha İyi Sağlık Hizmeti Sunulmasında Kilit Ortaklar Olmalıdır (Stephen Frank, Başkan Yardımcısı)

Dünya genelinde demografik değişimlerin yaşandığını, nüfusun yaşlandığını ve etkilerinin daha görünür hale geldiğini uzun zamandır biliyoruz. İnsanlar yaşlandıkça, sağlık hizmeti talepleri de doğal olarak artıyor ve zaten gergin olan sistemler üzerinde daha fazla baskı oluşturuyor. Yeni tıbbi buluşlar muazzam potansiyel faydalar sağlarken, aynı zamanda önemli maliyetleri de beraberinde getiriyor. COVID-19 krizi, sistem üzerindeki baskıyı daha da artırdı.

Zorluklar bölgelere göre farklılık gösterse de sonuç aynıdır: artan sağlık hizmetleri maliyetleri ve hükümetin mali kapasitesinin zorlanması, sistemleri sürdürülemez yollara itmektir.

Mevcut Sağlık Hizmetleri Açığı Büyük ve Giderek Artıyor

Bugün bile sağlık hizmetlerine erişimde kabul edilemeyecek kadar büyük uçurumlar vardır ve bu uçurumlar giderek büyümektedir. GFIA kısa süre önce sağlık koruma açığını ölçen bir rapor yayınladı. Bulgular oldukça ürkütücü gözükmektedir.

Sağlık hizmetleri açığı, cepten yapılan (Out-of-pocket - OOP) sağlık harcamalarına ve mali kısıtlamalar nedeniyle uygulanmayan tıbbi tedavilerin tahmini maliyetlerine bakılarak tahmin edilebilir. En dar analiz (bireylerin zahmetli olarak gördükleri OOP tutarlarının ölçülmesi) 800 milyar dolarlık bir açığı göstermektedir. Açığın bu tanımı özellikle gelişmekte olan piyasalar için geçerlidir. Maliyet kısıtlamaları nedeniyle yapılmayan tıbbi müdahaleleri de dahil edersek, açık yıllık 4 trilyon ABD dolarına fırlamaktadır.

Açığı Kapatmak İçin Hükümet ve Sigortacılar Arasında Yakın Bir Ortaklık Gereklidir

Kamu maliyesinin zor durumda olduğu ve çoğu hükümetin mevcut sistemi yönetmekte zorlandığı düşünüldüğünde, koruma açığını daraltmak için kamu sağlık altyapısı/güvenliği ve özel sağlık tekliflerinin (örneğin, özel sağlık sigortası) bir kombinasyonuna ihtiyaç duyulduğu açıktır.

Sigorta sektörü, altta yatan riskler sigortalanabilir olduğunda bu koruma boşluklarının azaltılmasına katkıda bulunabilirken, tek bir paydaş grubu tek başına boşlukları daraltamaz. Özel ve kamu paydaşları arasında yakın iş birliği gereklidir. Hükümetler ve diğer kamu kuruluşları uygun düzenleyici ortamın oluşturulmasına yardımcı olabilir, mali teşvikler yaratabilir veya diğer eylemlerin yanı sıra kamu bilinci ve önleme kampanyaları yürütebilir. Sigortacılar da riskleri bir havuzda toplama ve piyasaya yenilik getirme konusundaki deneyimlerini kullanarak insanlar için verimlilik ve yeni çözümler üretilmesine yardımcı olabilirler.

İyi Haber: Bunu Nasıl Yapacağımızı Biliyoruz ve Küresel Çapta Başarılar Elde Ediyoruz

Bu her ne kadar ürkütücü görünse de iyi haber şu ki, dünya çapında büyük başarı öyküleri ortaya çıkmaya başladı ve sigortacılar bu yeniliklerin çoğunun merkezinde yer alıyor. Sigorta sektörünün konumuna, geçmiş girişimlere ve politika tercihlerine bağlı olarak, belirli kaldıraç yelpazesi ülkeden ülkeye oldukça spesifik olacaktır.

GFIA, sigortacıların öncü bir rol oynayabileceği bazı örnekler belirlemiştir:

- Müşterilerin sağlıklarına daha iyi bakmalarına yardımcı olmak için ek hizmetler oluşturmak
- Kapsamı artırmak için dağıtım kanallarının tamamının daha iyi kullanılması
- Önleme ve erken teşhis için farkındalık yaratmak ve savunuculuk yapmak
- Tedavi edilmeyen durumları azaltmak için kamu sağlık sigortası/sosyal güvenlik kapsamının genişletilmesi
- Kamu sağlık sigortası/sosyal güvenliğin özel sigorta ile tamamlanması
- Kamu ve özel sigorta için uygun müşteri tabanının genişletilmesi
- Sağlık altyapısına erişimin kolaylaştırılması
- Sağlık harcamalarının etkinliğinin artırılması

Daha İyi Sağlık Hizmeti İçin İş Birliği

Sağlık hizmetleriyle ilgili küresel tablodaki gerginlik önem arz ediyor. Hızla yaşlanan nüfus, heyecan verici ancak pahalı yeni tedavilerle birleştiğinde kaçınılmaz olarak sağlık sistemleri üzerinde artan bir baskı oluşturacaktır. Statüko, önümüzdeki on yıllarda insanların beklediği ve istediği sağlık hizmetlerini sağlama görevini yerine getiremeyecektir. Bununla birlikte, sigortacıların ve hükümetlerin birlikte daha yakın çalışabilmesinin yollarını aramak yardımcı olacaktır ve hangi konuların işe yarayacağı konusunda bilgi sahibiyiz.

GFIA Hakkında

Ekim 2012'de kurulan Küresel Sigorta Birlikleri Federasyonu (Global Federation of Insurance Associations - GFIA), 42 üye birliği ve 1 gözlemci birliği aracılığıyla 68 ülkedeki sigortacıların ve reasürörlerin çıkarlarını temsil etmektedir. Bu şirketler, dünya çapında 4 trilyon dolardan fazla olan toplam sigorta primlerinin %89'unu oluşturmaktadır. GFIA İsviçre'de kurulmuştur ve sekreteryası Brüksel'de bulunmaktadır.