



Prezados Senhores,

Para conhecimento e para pensar...

A International Association of Insurance Supervisors (IAIS) – associação que congrega as entidades que fiscalizam os setores de seguros no mundo (no Brasil, SUSEP e ANS fazem parte) – divulgou em outubro o estudo “Insurance Core Principles, Standards, Guidance and Assessment Methodology”.

Podemos dizer, em sentido figurado, que é quase uma “bíblia da fiscalização do seguro”, com 400 páginas, sendo um trabalho referencial nesse assunto. Nele, são apresentados as definições, conceitos e normas de 26 tópicos básicos (denominados no sumário de “Insurance Core Principles (ICP)”), que devem nortear uma fiscalização eficiente.

Por exemplo, existem orientações sobre intermediação, governança corporativa, resseguro, gerenciamento de riscos, avaliação de seguradoras, relacionamento com fiscalizadas, conduta do supervisor, combate à fraude, investimentos, informações ao público, sigilo dos dados, adequação de capital, lavagem de dinheiro, etc.

Ver... <http://bit.ly/nXnCKs>

Abaixo, o sumário.

Insurance Core Principles, Standards, Guidance and Assessment Methodology

A)	Introduction	3
B)	Assessment Methodology	9
ICP 1	Objectives, Powers and Responsibilities of the Supervisor	14
ICP 2	Supervisor	16
ICP 3	Information Exchange and Confidentiality Requirements	21
ICP 4	Licensing	27
ICP 5	Suitability of Persons	34
ICP 6	Changes in Control and Portfolio Transfers	42
ICP 7	Corporate Governance	45
ICP 8	Risk Management and Internal Controls	67
ICP 9	Supervisory Review and Reporting	88
ICP 10	Preventive and Corrective Measures	98
ICP 11	Enforcement	100
ICP 12	Winding-up and Exit from the Market	102
ICP 13	Reinsurance and Other Forms of Risk Transfer	104
ICP 14	Valuation	119
ICP 15	Investment	138
ICP 16	Enterprise Risk Management for Solvency Purposes	153
ICP 17	Capital Adequacy	186
ICP 18	Intermediaries	256
ICP 19	Conduct of Business	276
ICP 20	Public Disclosure	298
ICP 21	Countering Fraud in Insurance	322
ICP 22	Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism	329
ICP 23	Group-wide Supervision	338
ICP 24	Macprudential Surveillance and Insurance Supervision	357
ICP 25	Supervisory Cooperation and Coordination	361
ICP 26	Cross-border Cooperation and Coordination on Crisis Management	397

Cordialmente,

Francisco Galiza.

www.ratingdeseguros.com.br

<http://twitter.com/ratingdeseguros>