

Brexit ve Sigorta Sektörü Açısından Getirdiği Tehlikeler

İngiltere, acı Brexit sürecinin son aşamasına doğru ilerlerken, sigorta piyasasını bekleyen yeni gerçekler gündün güne yaklaşıyor. Brexit ile ilgili politik değişim bu makalenin kapsamı dışında kalsa da, İngiliz sigorta piyasası ve Lloyds sendikaları ile yakinen mali çıkarları bulunan multi-milyarlık sigorta endüstrisi, bir bütün olarak bu ateşten gömleğin etkisini en aza indirmek için uzun zamandır tedbir almaktadır.



Brexit'in etkileyeceği yasal ve finansal alanların gerçek büyüklüğü ve dikkate alınması gereken devasa karmaşıklıklar nedeniyle, Brexit'in deniz sigortası endüstrisi üzerindeki etkilerini tüm detaylarıyla incelemek neredeyse imkansız olacaktır. Bununla birlikte bu konudaki bazı pratik düşünceler dikkate değerdir ve uygulamadaki bazı kilit noktaların altını çizmek yararlı olabilir.

Brexit'in deniz sigortası endüstrisi üzerindeki kısa ve uzun vadeli etkileri; hasar yönetimi, ilgili düzenleyici makamlar ve uygulamaları, yaygın olarak benimsenmesi gereken sigortalama ve sigorta sözleşmelerinin prensipleri gibi sektörü oluşturan tüm ana alanlarda hissedilecektir ancak işin özünün ele alınması açısından bir elmanın iki yarısı olan mevzuat ve sigortalama yönlerine odaklanalım.

Avrupa Birliği'nin ününün altında yatan belki de en önemli neden AB üyeleri arasındaki tek pazardır ve bu aynı zamanda sigorta piyasası için de geçerlidir. Halihazırda yürürlükte olan Brexit öncesi düzenlemelere AB üye ülkeleri arasında sigorta ve reasürans hizmetlerinin serbestçe sağlanabilmesini sağlamaktadır. Bu özgürlük, bir süre önce Solvency II'ye yer açmak için yürürlükten kaldırılan AB Sigorta Direktiflerinde ve Reasürans Direktifinde öngörülmektedir. AB'nin Sigorta Arabuluculuk Yönergesi de bu özgürlüğün hayata geçirilmesinde rol oynamaktadır. Özetle bu düzenleyici metinler, AB sigorta piyasasındaki herhangi bir sigortacı veya oyuncunun merkezleri ile birlikte herhangi bir AB üye devletinde sigorta hizmeti vermeye otomatik olarak yetkilendirilmesine yönelik hakları bünyesinde barındırmaktadır. Bu genel olarak tüm AB için geçerlidir ve değiştirilmiş düzenlemeler AET üyesi olan ancak AB üyesi olmayan ülkeler için bağlayıcıdır.

Brexit'in ardından bir zamanlar birleşmiş olan pazarın çatallaşmasının eli kulağında olması sigorta şirketlerini acil durum planlarını hazırlamaya zorlamaktadır. Bu acil durum planlarının destek noktaları, sigorta şirketlerinin AB ile Birleşik Krallık arasındaki operasyonel yetkinliklerini genişletmelerini, yani;



Umut CAN

Teknik Müdür Yardımcısı

+90 216 545 0300 (D.231)

+90 530 391 11 49

umut.can@turkpandi.com

İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği bölümünden mezun olduktan sonra nakliyat ve denizcilik riskleri sigortaları alanındaki çalışmalarına 2005 yılında Anadolu Sigorta'da başlayan Umut Can, kariyerini Aon ve Omni'de sigorta ve reasürans brokeri olarak devam ettirmiş, 2014 yılında Türk P&I Sigorta'ya katılmıştır. Sektörel yayınlarda sigorta konulu makaleleri bulunan Umut'un Underwriter olarak sorumluluğu, şirketin iş kabul esaslarının ve tarifelerinin belirlenmesi, bu esasların uygulamaya konulması, ve trete reasürans anlaşmalarının oluşturularak etkin bir şekilde işletilmesidir.



TURKP&I

- Birleşik Krallık sigorta şirketlerinin AB ülkelerinde iş yapmak için yasal yetkileri ve operasyonel yeterlilikleri olan şubeler, yan kuruluşlar ve/veya diğer tüzel kişilikleri açmalarını ve benzer şekilde,

- AB sigorta şirketlerinin Birleşik Krallıkta iş yapmak için yasal yetkileri ve operasyonel yeterlilikleri olan şubeler, yan kuruluşlar ve/veya diğer tüzel kişilikleri açmalarını içermektedir.

Kanalın her iki tarafındaki sigortacılar tarafından alınan önlem amaçlı tedbirlere uygun olarak, süreç halihazırda bu tür ofislerin kurulmasına yönelik işlemektedir ve yasal engellerin üstesinden gelme girişimleri devam etmektedir.

Ele alınması gereken bir diğer soru da, Birleşik Krallık ile AB ülkeleri arasındaki Brexit öncesinde yürürlüğe giren ve Brexit sonrasında da yürürlükte kalacak olan sigorta sözleşmeleri kapsamındaki hizmetlerin birikmesidir. İngiltere'deki sigorta şirketlerinin mevcut sigorta sözleşmelerinin değişken süreler boyunca yürürlükte kalmaları ve uygulanabilir olmalarını sağlamak için geçici düzenlemeleri yürürlüğe koymak üzere birçok AB üyesinin düzenleyici organları nezdinde yasal hazırlıklar devam etmektedir. Maalesef çoğu AB üyesi, mutabık kalınan veya başka türlü Brexit'in olumsuz etkilerini en aza indirmek için karşı tedbirlerin alınması konusunda hâlâ sona gelmemiştir. Nihayetinde hangi senaryonun sergileneceğinden bağımsız olarak, hizmetin sürekliliği hayati öne taşımakta olup, bunun sağlanamaması halinde tüm sektörde rahatsızlıklara yol açacaktır.

Bu adımlar önemlidir, zira Birleşik Krallık menşeli sigorta şirketleri AB ülkeleri tarafından AB dışı (yani üçüncü taraf) kuruluşlar olarak kabul edilecektir ve bu nedenle, yeni sözleşme imzalamalarında veya mevcut sözleşmelere hizmet vermelerinden bağımsız olarak izin almak durumunda kalacaklardır. Brexit döneminde sona erdirilmiş veya iptal edilmiş / süresi dolmuş sigorta poliçeleri bile hem sigorta şirketlerine hem de teminat sahiplerine hak ve / veya yükümlülükler getirebilecek olup, bu nedenle mevzuat çerçevelerde sorunsuz bir geçişi sağlamak hayati öneme sahip olacaktır.

Brexit sonrasında Birleşik Krallık Solvency II'ye uymaya zorlayacak genel bir yasa olmayacaktır. Öte

yandan, hâlihazırda geçersiz olan FSA'nın iki yan ürünü olan FCA ve PRA, kısa bir süre önce Solvency II'ye taraf olmuştur. Aynı zamanda, yasal yetkileri olan bu tür makamların bu direktiflerin hazırlık aşamaları sırasında boş oturmadıklarını ve aslına bakılırsa yaratmalarına aktif olarak dâhil olduklarını göz önünde bulundurmak gerekmektedir. Brexit'e rağmen, İngiltere'nin sigorta piyasalarında ekonomik olarak olumlu ve ticari olarak uygulanabilir ilişkileri sürdürmek isteyeceğini varsaymak için oldukça İngiltere'de bu konuda yapılacak herhangi bir düzenleme, Solvency II ile benzer etkilere yönelik hazırlanmış ifadeleri koruyacaktır.

Göz önünde bulundurulması gereken bir başka husus da veri güvenliği ve gizliliğin korunması ile ilgili AB düzenlemeleridir. Bu bağlamda özellikle belirtilmesi gereken iki temel metin, AB Ağ ve Bilgi Güvenliği Direktifi (NISD) ile AB Genel Veri Koruma Yönetmeliği'dir (GDPR). GDPR, 25 Mayıs 2018 tarihinde AB genelinde yürürlüğe girmiş olup, sigorta dâhil çeşitli sektörlerde büyük değişikliklere yol açmıştır. NISD'nin AB ülkelerinde uygulamasına daha birkaç yıl olsa da, uygulamaya geçildiğinde GDPR ile ikili bir mekanizma olarak çalışacaktır. Her iki düzenlemenin de birincil amacı, AB vatandaşlarının ve kuruluşların mahremiyet haklarını güçlendirmektir, ancak bazı durumlarda siber saldırıların ve veri ihlallerinin yetkili yasal makamlara rapor edilmesini zorunlu kılar. İngiltere'nin AB'den ayrılması, İngiltere'nin bu metinlerin genel olarak işletmelerini ve toplumu nasıl etkilediğini ve nasıl etkileyeceğini ve bu metinlerin sağladığı güçleri sınırlamak için olası bir değişiklik yapıp yapmamayı yeniden değerlendirmekte özgür olacağı anlamına gelecektir. Bu tür metinlerdeki ifadeleri gevşetmek ve kapsamını kırmak, siber riskleri net bir şekilde artırarak muhtemelen daha fazla tahrip edici sonuçları olan daha fazla sayıda siber saldırıya veya her ikisi de neden olabilir. Bu gelişmeler, muhtemelen şu anda genel olarak dışlanan ya da kapsanan kapsam ve / veya limitler dahilinde ciddi şekilde kısıtlanan deniz sigortalarındaki siber risklerle ilgili bir tartışmaya neden olabilir.

Finans sektörün bir parçasını teşkil eden sigorta sektörü, nesnel olarak değerlendirilmeleri ve karşılarında korunma sağlanması zor olduğundan bilinmeyen risklere karşı hassastır. Sigorta sektörünün Brexit'in zararlı rotasından kaçabilmesini sağlamak için dahil olan tarafların sayısının fazla olması da bu riskleri arttıran başka bir faktördür. Sigorta şirketleri ve sigorta piyasaları Brexit'ten kaynaklanan potansiyel riskleri en aza indirmek için çabalarırken, düzenleyici tarafların ve kanun koyucuların istekliliği ve gerekli çözümlerin tam olarak anlaşılması konuları hâlâ muğlaktır.

