

# Perfil da IADI

A Associação Internacional de Seguradores e Garantidores de Depósitos (cujo acrônimo em inglês é IADI) foi criada em 6 de maio de 2002, como uma organização sem fins lucrativos constituída sob a Lei Suíça. A Associação é uma entidade privada com sede junto ao Banco Internacional de Liquidações na Basileia, Suíça.

## Visão

Compartilhar o conhecimento sobre seguro e garantia de depósito com o mundo.

## Missão

Contribuir para o aumento da eficácia do seguro e garantia de depósito através da promoção da orientação e cooperação internacional.

## Objetivos

Contribuir para a estabilidade dos sistemas financeiros, através da promoção da cooperação internacional no campo do seguro e garantia de depósito, promover as diretrizes para novos sistemas de seguros e garantia de depósitos assim como para o aprimoramento dos existentes, e encorajar o contato internacional entre seguradores e garantidores de depósito e outras instituições interessadas.

## Governança e Organização

A autoridade suprema de direção da Associação é a **Assembleia Geral de seus Membros** e o **Conselho Executivo** garante o funcionamento adequado das atividades da IADI. O Presidente da IADI e do Conselho Executivo (EXCO) é o Sr. Katsunori Mikuniya, Presidente da Corporação de Seguro de Depósitos do Japão (DICJ). O Sr. John Chikura, Diretor Executivo do Conselho de Proteção de Depósitos do Zimbábue, é o Tesoureiro da Associação. O Secretário Geral é o Sr. David Walker. A Assembleia Geral dos Membros ocorre anualmente e o Conselho Executivo reúne-se no mínimo três vezes ao ano.

Em reconhecimento as várias realizações da IADI desde sua criação, o EXCO identificou três Objetivos Estratégicos para os próximos cinco anos (2015-2020):

- Promover o cumprimento dos Princípios Essenciais pelos sistemas de Seguro e Garantia de Depósitos;
- Aprimorar a pesquisa e o desenvolvimento de políticas para Seguro e Garantia de Depósitos; e
- Prover suporte técnico aos membros para modernização e melhorias nos respectivos sistemas.

Consequentemente, e para atender aos Objetivos Estratégicos, quatro **Comitês do Conselho** foram criados pelo Conselho Executivo, em substituição aos 8 Comitês Permanentes que a associação tinha, para prestar assistência na execução das atividades da IADI, atualmente se reunindo no mínimo três vezes ao ano cada um deles.

**Comitê do Conselho para Auditoria e Risco (ARCC):** Monitora o processo de elaboração das demonstrações financeiras, os controles internos e sistemas de gestão de risco em razão dos objetivos da Associação e operações financeiras. Adicionalmente, o ARCC auxilia a Associação a garantir que seus recursos financeiros estão sendo utilizados exclusivamente para a realização de seus objetivos.

**Comitê do Conselho para os Princípios Essenciais e Pesquisa (CPRC):** Trabalha para tornar a IADI uma fonte de pesquisas de alta qualidade e posicioná-la como geradora de políticas para efetivos sistemas de seguro e garantia de depósitos e outros assuntos relacionados à estabilidade financeira mundial, além de promover o reconhecimento mundial da Associação como criadora de padrões internacionais para seguradores e garantidores de depósitos. Também assegura o valor e a confiabilidade dos dados das pesquisas da Associação.

**Comitê do Conselho para Relações com os Membros (MRC):** Promove o reconhecimento mundial da Associação como criadora de padrões internacionais para seguradores e garantidores de depósitos, promove a comunicação efetiva da Associação interna e externamente, assiste à Associação na promoção da comunicação

entre os seguradores e garantidores de depósitos e outras partes interessadas.

**Comitê do Conselho para Treinamentos e Assistência Técnica (TTAC):** Supervisiona o desenvolvimento de programas de treinamento e conferências de alta qualidade relacionados a sistemas de seguro de garantia de depósitos eficazes e outros assuntos relacionado a estabilidade financeira mundial. Também promove e facilita o compartilhamento e troca de conhecimento entre os participantes da IADI além de promover o reconhecimento mundial da Associação como criadora de padrões internacionais para seguradores e garantidores de depósitos. As atividades do comitê incluem ainda a organização dos recém-criados Seminários Regionais de Assistência Técnica (TAWs), formatados de forma mais adequada as necessidades de treinamento dos membros de cada região, além de treinamentos para selecionados membros da IADI, a fim de torná-los especialistas na aplicação dos Princípios Essenciais estabelecidos pela associação e na metodologia de avaliação do cumprimento destes princípios.

**Comitês Regionais:** Foram criados para a **África, Ásia-Pacífico, Caribe, Eurásia, Europa, América Latina, Oriente Médio & África do Norte e América do Norte** com a finalidade de refletir os interesses regionais e as questões comuns através da troca de informações e ideias. Esses comitês promovem eventos em suas próprias regiões pelo menos uma vez por ano.

Como resultado dos trabalhos liderados pela **Unidade de Pesquisa e Secretariado (RU)**, criada em 2016, a associação realizou a sétima **Pesquisa Anual sobre Sistemas de Seguros e Garantias de Depósitos**, com abrangência mundial, sendo esta a mais completa base de dados relacionada a garantia de depósitos existente. A RU também esteve envolvida na elaboração da pesquisa sobre a participação dos seguradores e garantidores de depósitos em planos de contingências e na preparação e gestão de crises nos sistemas financeiros; na transição das atividades do antigo Comitê Técnico de Dados e Pesquisa para a nova unidade de pesquisa; no desenvolvimento de uma ferramenta de pesquisa para coleta, verificação e análise dos dados; na representação da IADI e nos trabalhos em conjunto com organizações internacionais do mercado financeiro, tal como o Comissão de Estabilidade Financeira (FSB); e também esteve envolvida na organização da Conferência Bienal sobre Pesquisa da IADI.

## Participantes da IADI

### Membros

Entidades que, por lei ou convênios, oferecem seguro de depósito, proteção ao depositante, ou esquemas de garantia de depósito. Existem atualmente 83 Membros, relacionados abaixo.

### Associadas e Observadores

Entidades que não preenchem todos os critérios dos Membros, mas que estão considerando a criação de um sistema de seguro ou garantia de depósito ou outras entidades que fazem parte de uma rede de proteção financeira e têm um interesse direto na eficácia do sistema de seguro de depósito. Existem oito Associadas, conforme listadas abaixo. Os observadores são outras partes interessadas, sem fins lucrativos, tais como organizações internacionais, instituições financeiras ou empresas profissionais.

### Parceiros

Parceiros são instituições que celebram convênios de cooperação com a IADI na busca de um fortalecimento dos objetivos da Associação. Existem atualmente 14 instituições parceiras, relacionadas abaixo.

### Emolumentos

O recebimento pela IADI dos emolumentos anuais e as contribuições iniciais dos Participantes são pagas em Francos Suíços (CHF). Os Membros pagam um emolumento anual de CHF 17.650 e uma contribuição inicial de CHF 11.390 (paga em um período de dois anos). Associados e Observadores pagam um emolumento anual de CHF



13.240 e CHF 8.825, respectivamente. Os parceiros são isentos de emolumentos.

### Eventos

Por ocasião da **Assembleia Geral Anual**, a IADI organiza sua Conferência Anual. A 16ª Conferência Anual, com o tema *Depósitos e Garantias de Depósitos para todos – Adaptando os Princípios Essenciais para diferentes estruturas, mandatos e tipos de instituições*, foi promovida pela Autoridade do Mercado Financeiro na cidade de Quebec, no Canadá (outubro de 2017). Os temas e locais de realização das conferências anteriores podem ser acessados aqui. A Conferência de 2018 será realizada em Basileia, na Suíça.

A quarta **Conferência Bianual sobre Pesquisa da IADI** foi realizada em junho de 2017, tendo como tema *Estrutura de um Sistema de Garantia e Seguro de Depósitos – Teoria e Prática*. Eventos anteriores trataram sobre *Questões Atuais que enfrentam os Seguradores e Garantidores de Depósitos* (2015), *Evolução da Estrutura dos Seguros de Depósitos: Modelos, Características e Regimes de Resolução* (2013) e *Crises Financeiras: O Papel do Seguro de Depósito* (2011).

As Conferências sobre Pesquisa são assistidas por acadêmicos e interessados de todo o mundo. O próximo evento está programado para ocorrer em junho de 2019.

**Todo ano, a IADI também organiza conferências, seminários e encontros sobre vários tópicos por todo o mundo.** O programa de treinamento de 2017 incluiu a Conferência sobre *As mudanças no ambiente dos Seguradores de Depósitos, Seminário e Exercício de Simulação de Resolução Bancária* e a realização de seis TAWs, com a participação de membros das oito regiões. Anteriormente os eventos incluíram temas relacionados à Integração de Sistemas de Seguros de Depósitos, Seguros de Depósitos Islâmicos, Avaliação e Gerenciamentos de Fundos, Condições de Gerenciamento de Pagamentos, Resoluções Bancárias, Regras Interfronteiras e também Planos Estratégicos.

A IADI também organiza conferências e reuniões anuais em parceria com o Instituto de Estabilidade Financeira (FSI). A Conferência conjunta IADI-FSI sobre *Resolução Bancária, Gerenciamento de Crises e Questões sobre Seguro de Depósitos* realizada em janeiro de 2018 teve a participação de aproximadamente 250 delegados, incluindo participantes dos Bancos Centrais, Autoridades de Resolução, Supervisores Bancários e Garantidores e Seguradores de Depósitos, representando 130 organizações de mais de 80 localidades no mundo.

Informações sobre os próximos eventos da IADI podem ser encontradas em nosso website.

### Princípios Essenciais

Com a finalidade de aumentar a eficácia do seguro de depósito e atender as necessidades de seus Membros, a IADI desenvolve pesquisa, presta orientação e apoio sobre questões relacionadas aos Princípios Essenciais. Os **Princípios Essenciais para Sistemas Eficazes de Seguro e Garantia de Depósito** foram inicialmente emitidos pela Comissão da Basileia sobre Supervisão Bancária (BCBS) e pela IADI em junho de 2009 e, após a Revisão Temática sobre Sistemas de Seguro e Garantia de Depósitos realizada pelo FSB, foram atualizados pela IADI em outubro de 2014. Os Princípios Essenciais foram aprovados pelo Comitê Executivo da IADI e encaminhados à FSB.

A IADI, a BCBS, o FMI, o Banco Mundial, o Fórum Europeu de Seguradores de Depósitos (EFDI) e a Comissão Europeia colaboraram no desenvolvimento de uma **Metodologia para a avaliação do cumprimento dos Princípios** (aprovada em dezembro de 2010). No início de 2016 foi finalizado o *Manual para a avaliação do cumprimento dos Princípios Essenciais*. Essas avaliações incluem auto avaliações, Programas de Avaliação do Setor Financeiro (FSAP) realizados pelo FMI e o Banco Mundial, e programas de revisão paritária, conduzidos pelo FSB e o Grupo dos Vinte (G-20). A metodologia completa de avaliação da aplicação dos Princípios foi submetida ao FSB para ser incluída em seu compêndio dos 12 Padrões-Chaves Internacionais.

### Pesquisa e Orientação

Seis **Relatórios de Desenvolvimento e Orientação** relacionados à Política Pública de Sistemas de Seguros de Depósitos, Processos e Sistemas de Pagamentos, Cobertura de Seguros e Garantia de Depósitos, Mitigação de Risco Moral, Múltiplas Organizações de Seguros e Garantias de Depósitos e Captação de Recursos *Ex-ante* foram preparados pela IADI e submetidos ao FSB.

A IADI tem organizado **treinamentos sobre a metodologia de avaliação** para seguradores de depósitos, supervisores e avaliadores em Abuja, Basileia, Bogotá, Istambul, Kuala Lumpur, Nairóbi, Porto da Espanha, Pristina, Tirana e Washington DC. A Associação assinou ainda um acordo de colaboração com o FMI e o Banco Mundial para participar do FSAP, criando um grupo de especialistas no assunto.

Atualmente, estão em andamento **9 projetos de pesquisa e orientação** relacionados à 'Gestão de Riscos e Sistemas de Controles Internos dos Sistemas de Garantia de Depósitos', 'Modelos de Contribuições Diferenciadas', 'Papel dos Seguradores de Depósitos nos Planos de Contingência e Preparação para Crises no Sistema Financeiro', 'Inclusão Financeira e Inovação', 'Objetivos de Políticas Públicas', 'Recuperações dos Ativos dos Bancos Falidos', 'Fundo necessário para os Seguradores e Garantidores de Depósitos', 'Aquisição e Fusões' e 'Princípios Essenciais para Sistemas de Seguro de Depósitos Islâmico'. A IADI já publicou Orientações Gerais relacionadas a 'Regras de Resolução de Cooperativas Financeiras' (2018), 'Sharia (lei islâmica) e a Governança dos Sistemas de Seguro de Depósitos Islâmico' (2018), 'Tratamento com as partes sobre as falhas na Falência de Bancos e Fraudes em Seguros de Depósitos' (2015), 'Sistemas de Proteção Integrados' (2015), 'Contas de Depósitos e Investimentos Islâmicos' (2014), 'Sharia – regras para a implantação de Sistema de Seguro de Depósitos Islâmico' (2014), 'Ação Preventiva e pronta Intervenção em Sistemas de Seguro e Garantia de Depósitos' (2013), 'Orientação para o Desenvolvimento de Sistema e Processo de Reembolso Eficaz' (2013), 'Guia para o Desenvolvimento de Sistemas Diferenciados de Contribuição' (2011; atualizando o Guia publicado em 2005), 'Guia para a Estruturação de Esquema Proteção Legal para Sistemas de Seguro de Depósito' (2010), 'Guia para Governança de Sistemas de Seguro de Depósito' (2010), 'Guia de Conscientização Pública sobre Sistemas de Seguro de Depósito' (2009), 'Guia sobre os recursos do Sistema de Seguro de Depósitos' (2009), 'Guia Geral de Promoção Eficaz de Inter-relacionamento entre os Componentes da Rede de Segurança Financeira' (2006), 'Guia Geral para a Solução de Falência Bancária' (2005) e 'Guia Geral para o Desenvolvimento de Sistemas Diferenciados de Contribuição' (2005). Os relatórios estão disponíveis no *website* da IADI.

### Principais Benefícios da Associação

Desde a sua criação em maio de 2002, a IADI direciona seus esforços no compartilhamento de conhecimento sobre garantia e seguro de depósitos com o mundo e, exercendo este papel, cresceu de 25 membros fundadores para mais de 100 participantes, além de ter se tornado internacionalmente reconhecida por seu papel no estabelecimento de padrões e avaliações para sistemas de garantia de depósitos.

Abaixo destacamos alguns dos diversos benefícios dos participantes da IADI. Se você é um futuro, ou existente, membro e deseja descobrir mais sobre esses ou outros benefícios, te convidamos a entrar em contato com a Secretaria da IADI.

- A IADI é uma **organização de estabelecimento de padrões internacionais**, com diretrizes estabelecidas, reconhecidas e utilizadas por todo o mundo e por organizações internacionais;
- **Participar no desenvolvimento dos Princípios Essenciais da IADI e ter acesso aos padrões, orientação e metodologia de avaliação** para aumentar a efetividade do sistema de seguro e garantia de depósitos;
- **Compartilhar experiências e informações relacionadas ao seguro de depósitos** através de treinamentos e programas de aperfeiçoamento;
- **Participar** de Programas de Capacitação, Conferências, Treinamentos Executivos e Cursos a Distância;



- Participar de **Seminários Regionais de Assistência Técnica**, onde é possível compartilhar os desafios e soluções de questões enfrentadas pelos membros e cooperar com as melhorias e crescimento do nível de *compliance* em relação aos Princípios Essenciais da IADI para Sistemas de Garantia e Seguro de Depósitos Eficazes;
  - **Ter acesso e cooperar com outras organizações internacionais**, em especial aquelas envolvidas em questões relacionadas com o mercado financeiro e com a promoção da estabilidade financeira (como por exemplo o FSI, o FMI, o Banco Mundial, entre outras);
  - **Participar de Conferências e Reuniões conjuntas da IADI com o FSI**, além de acesso a ferramenta de treinamento a distância do FSI, chamada **FSI-Connect**;
  - Acessar a **o site restrito a membros da IADI**, onde está disponível a base de dados com informações sobre garantidores e seguradores de depósitos, criada a partir das pesquisas anuais realizadas, que pode ser utilizada como referência na área, além de outras aplicações;
  - **Desenvolvimento da conscientização, com destaque para a importância, sobre seguros de depósitos e a colaboração** desse na manutenção da estabilidade financeira, além do papel exercido por outros participantes da rede de proteção;
  - **Acesso a pesquisas em andamento na IADI** relacionadas a assuntos e tendências importantes para a garantia e seguro de depósitos e também sobre resolução bancária;
  - Fornecimento de informações sobre o **Guia de orientação para a avaliação do cumprimento dos Princípios Essenciais da IADI** e acesso ao **Programa Técnico de assistência para a auto avaliação (SATAP)**, restrito a membros, que é uma importante ferramenta de assistência técnica, de preparação para o FSAP conduzido pelo FMI e pelo Banco Mundial e para as revisões do FSB.
- A Secretária da IADI também pode intermediar seu contato com o Presidente do Comitê Regional de sua região que poderá lhe dar suporte ou lhe fornecer maiores informações.

Para obter outras informações sobre eventos globais e regionais, atuais e passados, assim como publicações da IADI tais como relatórios anuais, relatórios de orientação, cartas de pesquisas, boletins, catálogos de treinamento, apresentações, etc., por favor, visite o *website* da IADI: [www.iadi.org](http://www.iadi.org).

#### Como se associar à IADI

Os pedidos devem ser dirigidos ao Secretário-Geral que os encaminharão ao Conselho Executivo para análise e aprovação. Para obtenção do formulário de solicitação, visite o *website* da IADI.

#### Informações para Contato

**Local** a/c Banco Internacional de Liquidações  
(Bank for International Settlements – BIS)  
Centralbahnplatz 2, CH-4002 Basileia, Suíça

**Tel.:** +41 61 280 99 33 **Fax:** +41 61 280 95 54  
**Email:** [service.iadi@bis.org](mailto:service.iadi@bis.org) **Web site:** [www.iadi.org](http://www.iadi.org)

**Sr. David Walker** - Secretário Geral  
[david.walker@iadi.org](mailto:david.walker@iadi.org) Tel.: +41 61 280 99 50 / +41 76 350 99 50

**Sra. Kim Peeters White** - Secretária Geral Adjunta  
[kim.peeterswhite@iadi.org](mailto:kim.peeterswhite@iadi.org) Tel.: + 41 61 280 99 33 / +41 76 350 99 33

**Membros:** Agência de Seguro de Depósito da Albânia; Autoridade de Regulamentação Prudencial Australiana, Autoridade dos Mercados Financeiros (Quebec); Fundo de Seguro de Depósito do Azerbaijão; Corporação de Proteção à Poupança Bancária (Uruguai); Banco da Guatemala, na função de Administrador do Fundo de Proteção à Poupança; Banco de Bangladesh; Banco da Eslovênia; Banco de Uganda; Fundo Garantidor de Depósitos (Romênia); Fundo de Garantia de Depósito (Romênia); Fundo de Garantia de Depósitos Bancários (Argélia); Fundo de Garantia de Depósito Bancário (Sudão); Fundo de Garantia Bancária (Polônia); Empresa de Seguro de Depósito de Barbados; Brunei Esquema de Proteção de Depósito de Darussalam; Fundo de Seguro de Depósito da Bulgária; Empresa de Seguro de Depósito do Canadá; Empresa de Seguro de Depósito Central (Taiwan); Corporação de Seguro de Depósito (Equador); União de Crédito e Corporação de Seguro de Depósito da Columbia Britânica (Canadá); Banco da Holanda; Fundo de Proteção de Depósito e Instrumento Financeiro (Bélgica); Fundação de Garantia de Depósito e Proteção ao Investidor da Associação dos Banqueiros do Liechtenstein; Fundo de Garantia de Depósito da Finlândia; Fundo de Garantia de Depósito (Ucrânia); Agência de Seguro de Depósito (Federação Russa); Agência de Seguro de Depósito da Bósnia e Herzegovina; Agência de Seguro de Depósito da República do Quirguistão; Agência de Seguro de Depósito da Sérvia; Seguro de Depósito e Empresa de Garantia de Crédito (Índia); Conselho de Seguro de Depósito da Tanzânia; Empresa de Seguro de Depósito (Trinidade e Tobago); Empresa de Seguro de Depósito do Japão; Empresa de Seguro de Depósito da Mongólia; Empresa de Seguro de Depósito (Bahamas); Fundo de Seguro de Depósito de Kosovo; Fundo Garantidor de Depositantes e Investidores (Islândia); Fundo de Seguro de Depósito da Líbia; Seguro de Depósito do Vietnã; Agência de Proteção de Depósito (Tailândia); Corporação de Proteção de Depósito (Zimbábue); Fundo de Proteção de Depósito da Associação dos Bancos da Alemanha; Fundo de Proteção de Depósito (Montenegro); Empresa Federal de Seguro de Depósito (EUA); Sistema de Garantia do Mercado Financeiro (República Checa); Esquema de Compensação de Serviços Financeiros-FSCS (Reino Unido); esuisse (Suíça); Fundo de Garantia de Depósitos das Instituições Financeiras (Nicarágua); Fundo de Garantia de Instituições Financeiras (Colômbia); Fundo de Garantia de Entidades Cooperativas (Colômbia); Fundo de Seguro de Depósitos (Peru); Fundo de Garantia de Depósitos e de Resolução (França); Fundo de Garantia de Depósito-Banco Central do Paraguai; Fundo Garantidor de Créditos (Brasil); Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (Brasil); Fundo de Seguro de Depósitos (Honduras); Esquema de Compensação de Depósito Bancário Guemsey; Fundo Garantidor de Depósitos e Investimentos Helênico (Grécia); Conselho de Proteção de Depósito de Hong Kong; Empresa de Seguro de Depósito da Indonésia; Instituto Nacional de Garantia de Depósito (Líbano); Instituto de Garantia de Depósitos (El Salvador); Instituto de Proteção da Poupança Bancária (México); Fundo de Proteção de Depósito Interbancário (Itália); Fundo Garantidor de Depósitos do Irã – República Islâmica; Empresa de Seguro de Depósito da Jamaica; Câmara de Compensação dos Depositantes do Banco de Jersey; Empresa de Seguro de Depósito da Jordânia; Fundo de Seguro de Depósito do Cazaquistão; Corporação de Seguro de Depósitos do Quênia (Quênia); Empresa de Seguro de Depósito da Coreia; Empresa de Seguro de Depósito da Malásia; Fundo Nacional de Seguro de Depósito da Hungria; Empresa de Seguro de Depósito da Nigéria; Banco e Fundo Garantidor da Noruega; Empresa de Seguro de Depósito da Palestina; Empresa de Seguro de Depósito das Filipinas; Fundo de Seguro de Depósito de Poupança da Turquia; Sociedade Anônima de Seguro de Depósito (Argentina); Sociedade Marroquina de Gestão de Fundos de Garantias de Depósitos Bancários (Marrocos); Empresa de Seguro de Depósitos de Singapura; Agência Estatal para Seguro de Depósito e Banco de Resolução (Croácia); Departamento da Dívida Nacional da Suécia; e Autoridade Monetária e Fundo de Seguro de Depósitos do Oeste Africano.

**Associadas:** Associação dos auditores dos bancos da Alemanha, Banco Central das Filipinas, Banco Al-Maghrib (Marrocos), Banco da Argélia, Banco de Maurícia, Tesouro Nacional e Banco de Reservas da África do Sul, Ministério das Finanças (Ilhas Virgens Britânicas) e o Banco Central do Catar.

**Parceiros:** Aliança para Inclusão Financeira, Instituto Bancário de Desenvolvimento Asiático, Associação dos Supervisores Bancários das Américas, Centro de Estudos Monetários Latino-americanos, Grupo Consultivo de assistência aos pobres, Banco Europeu de Reconstrução e Desenvolvimento, Fórum Europeu dos Seguradores de Depósito, Banco Interamericano de Desenvolvimento, Banco Internacional para Reconstrução e Desenvolvimento (Banco Mundial), Fundo Monetário Internacional, Representação dos Bancos Centrais do Sudeste Asiático (SEACEN), o Centro de Liderança Internacional de Toronto para o Setor de Fiscalização Financeira, a União dos Bancos Árabes, o Departamento de Relações Internacionais do Tesouro dos EUA, Escritório de Assistência Técnica (OTA), Equipe de Serviços Financeiros e Bancários.