

سیصد و نود و دومین جلسه شورای عالی بیمه مورخ ۱۳۹۴،۰۳،۲۶ در بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران تشکیل شد و پس از بحث و تبادل نظر پیرامون دستورات جلسه، به استناد ماده ۱۷ و در اجرای مواد ۳۸ و ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، «آیین- نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه- ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه» را مشتمل بر ۱۵ ماده و ۶ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

فصل اول: کلیات

ماده ۱- کلمات و اصطلاحات زیر صرف نظر از هر مفهوم دیگری که داشته باشند، در این آیین نامه با تعاریف زیر استفاده شده اند:

۱- بیمه مرکزی: بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

۲- مؤسسه بیمه: مؤسسه بیمه دولتی و مؤسسه بیمه غیر-دولتی داخلی در سرزمین اصلی (اعم از مستقیم و اتکایی) که مجاز به انجام عملیات بیمه در ایران بوده و یا متقاضی اخذ پروانه فعالیت از بیمه مرکزی می‌باشند.

۳- کارکنان کلیدی: مدیر ارشد، مسئول فنی و مسئول امور مالی یا کنترلی مؤسسه بیمه است.

۱-۳- مدیر ارشد: اعضای هیات مدیره (عضو حقیقی یا نماینده عضو حقوقی)، مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاون فنی مدیر عامل مؤسسه بیمه است.

۲-۳- مسئول فنی: فردی است که به موجب ساختار سازمانی مؤسسه بیمه که به تصویب هیئت مدیره رسیده است، پس از معاون فنی مدیر عامل، مسئولیت کلیه امور مربوط به صدور یا پرداخت خسارت در یکی از رشته- های بیمه مستقیم، بیمه اتکایی و اکچوئری داخلی مؤسسه بیمه را بر عهده دارد.

۳-۳- مسئول امور مالی یا کنترلی: فردی است که به موجب ساختار سازمانی مؤسسه بیمه که به تصویب هیئت مدیره رسیده- است، مسئولیت یکی از امور سرمایه‌گذاری، مالی یا مدیریت ریسک شرکتی مؤسسه بیمه را بر عهده دارد.

۴- کارکنان عملیاتی: سرپرست منطقه، رئیس مجتمع یا رئیس شعبه مؤسسه بیمه و سایر عناوین با مسئولیت‌های مشابه.

۵- فرد پیشنهادی: شخص حقیقی است که به منظور تأیید صلاحیت حرفه- ای جهت تصدی سمت کارکنان کلیدی حسب مورد توسط مجمع عمومی، هیئت مدیره یا مدیر عامل مؤسسه بیمه به ترتیب مقرر در اساسنامه به بیمه مرکزی معرفی می‌شود.

۶- صلاحیت عمومی: برخورداری فرد از حداقل الزامات قانونی جهت اشتغال در جمهوری اسلامی ایران که در قوانین و مقررات عام تعیین شده است.

۷- صلاحیت حرفه- ای: برخورداری از حداقل الزامات قانونی مقرر در قوانین و مقررات بیمه- ای، حداقل مدارک تحصیلی و تجربه حرفه- ای مفید و قبولی در مصاحبه تخصصی که طبق ضوابط این آیین‌نامه تعریف شده است.

۸- تجربه حرفه- ای مفید: برخورداری فرد از تجربه بیمه- ای یا مدیریتی متناسب با سمت وی به تشخیص بیمه مرکزی برای کارکنان کلیدی یا مؤسسه بیمه برای کارکنان عملیاتی.

۹- تجربه بیمه- ای: سنوات تجربی فعالیت در صنعت بیمه در زمینه مرتبط با سمت پیشنهادی.

۱۰- تجربه مدیریتی: سنوات تجربی فعالیت در سمت- های کارکنان کلیدی یا عملیاتی مؤسسات بیمه در صنعت بیمه یا فعالیت در سمت مدیر عامل یا عضویت در هیئت مدیره مؤسسات مالی و اقتصادی.

۱۱- تاییدیه: گواهی است که پس از تأیید صلاحیت حرفه- ای فرد پیشنهادی برای تصدی یکی از سمت‌های کارکنان کلیدی توسط بیمه مرکزی صادر می-گردد.

فصل دوم- شرایط تأیید صلاحیت

ماده ۲- افراد موضوع این آیین نامه باید از صلاحیت‌های عمومی و حرفه‌ای زیر برخوردار باشند:

۱- نداشتن سوء پیشینه کیفری موثر و سابقه ارتکاب یا معاونت در یکی از جرائم ارتشاء، تصرف غیرقانونی در اموال دولتی و عمومی، جعل و تزویر، تدلیس، پولشویی، تبانی و یا مداخله در معاملات دولتی و اخلال در نظام اقتصادی و جرایم موضوع ماده ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری.

۲- نداشتن سوء شهرت.

۳- نداشتن سابقه نقض فاحش قوانین و مقررات بیمه- ای در صنعت بیمه به تشخیص هیئت عامل بیمه مرکزی.

۴- داشتن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی از دانشگاه-های مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری.

۵- داشتن مدرک تحصیلی مرتبط و حداقل تجربه حرفه- ای مفید به شرح جدول زیر:

کارکنان

عنوان سمت-های پیشنهادی

عنوان رشته- های تحصیلی مرتبط

حداقل تجربه حرفه- ای مفید (سال)

کلیدی

مدیر ارشد

کلیه اعضای هیئت مدیره

بیمه، آماربیمه، اقتصاد، مدیریت، حقوق، حسابداری، مالی، مهندسی صنایع و فناوری اطلاعات و گرایش‌های مربوط به این رشته‌ها.

۱۰ سال تجربه مدیریتی

مدیر عامل

و قائم- مقام مدیر عامل

بیمه، آماربیمه، اقتصاد، مدیریت، حقوق، حسابداری، مالی، مهندسی صنایع و فناوری اطلاعات و گرایش‌های مربوط به این رشته‌ها.

۱۰ سال تجربه مدیریتی که حداقل نیمی از آن تجربه بیمه- ای باشد.

معاون فنی مدیر-عامل

بیمه، آماربیمه، اقتصاد، مدیریت، حقوق، حسابداری، مالی، مهندسی صنایع و فناوری اطلاعات و گرایش‌های مربوط به این رشته‌ها.

۱۲ سال تجربه بیمه- ای که حداقل نیمی از آن در رده مدیریت فنی یکی از رشته- های بیمه باشد.

مسئول فنی

هریک از رشته- های بیمه- مستقیم

بیمه، آماربیمه، اقتصاد، مدیریت، حقوق، حسابداری، مالی، مهندسی صنایع و فناوری اطلاعات و گرایش‌های مربوط به این رشته‌ها.

۱۰-سال تجربه بیمه- ای در رشته- های مربوط

بیمه اتکایی

بیمه، آماربیمه، اقتصاد، مدیریت، حقوق، زبان انگلیسی، حسابداری، مالی، مهندسی صنایع و فناوری اطلاعات و گرایش‌های مربوط به این رشته‌ها.

۱۰ سال تجربه بیمه- اي در بیمه هاي اتكايي

اكچوئر داخلي

اكچوئري، آماربیمه، ریاضی، آمار، اقتصاد و گرایش-هاي مربوط به این رشته‌ها.

۵ سال تجربه بیمه- اي در زمینه اكچوئري

مسئول

امور مالي يا كنترلي

سرمایه گذاري

مالي

مدیریت ریسک شرکتی

بیمه، آماربیمه، اقتصاد، مدیریت، حقوق، حسابداری، مالی، مهندسی صنایع و فناوری اطلاعات و گرایش‌هاي مربوط به این رشته‌ها.

۱۰ سال تجربه در زمینه کاري مرتبط (مالي، اقتصادي و بیمه‌اي) عملیاتی

-سرپرست منطقه

-رئیس مجتمع

-رئیس شعبه

بیمه، آماربیمه، اقتصاد، مدیریت، حقوق، حسابداری، مالی، مهندسی صنایع و فناوری اطلاعات و گرایش‌هاي مربوط به این رشته‌ها.

۵ سال تجربه بیمه- اي مرتبط

تبصره ۱- حداقل تجربه حرفه اي مفید براي دارندگان مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد یا دکتری در رشته هاي تحصیلی مرتبط به ترتیب ۲ و ۴ سال کمتر از تجربه مندرج در جدول فوق است.

تبصره ۲- چنانچه مدرک تحصیلی فرد پیشنهادي براي تصدی هر يك از سمت هاي کارکنان عملیاتی در رشته هاي تحصیلی غیرمرتبط باشد، حداقل تجربه حرفه اي مفید ۱/۵ برابر حداقل هاي مقرر در جدول فوق می-باشد.

۶-قبولی کارکنان کلیدی در مصاحبه تخصصي بیمه مرکزي.

تبصره- ضوابط و معیارهاي مصاحبه تخصصي را بیمه مرکزي تعیین و در پایگاه اطلاع -رسانی خود منتشر خواهد کرد.

فصل سوم- نحوه احراز صلاحیت حرفه اي

ماده ۳- صلاحیت حرفه اي فرد پیشنهادي در چارچوب ضوابط این آیین نامه توسط بیمه مرکزي بررسی و در صورت احراز شرایط مقرر در این آیین نامه تاییدیه صادر خواهد شد.

تبصره ۱- مسئولیت احراز صلاحیت عمومي فرد پیشنهادي بر عهده مؤسسه بیمه است.

تبصره ۲- تاییدیه صادره براي فرد پیشنهادي صرفاً براي سمتي است که مؤسسه بیمه- وي را براي تصدی آن معرفی نموده و اشتغال وي در سایر سمت-هاي کارکنان کلیدی در آن مؤسسه بیمه یا در سایر مؤسسات بیمه منوط به اخذ تاییدیه مجدد از بیمه مرکزي است.

ماده ۴- انتصاب افراد به سمت کارکنان کلیدی قبل از صدور تاییدیه ممنوع است و مؤسسه بیمه موظف است قبل از انتصاب، صلاحیت حرفه اي آنها را به تایید بیمه مرکزي برساند.

ماده ۵- بیمه مركزي حداكثر ظرف مدت ۳۰ روز پس از تاريخ تكميل مدارك، در خصوص صلاحيت حرفه‌اي فرد پيشنهادهي اعلام نظر خواهد نمود. بیمه مركزي مدارك مورد نياز براي بررسي صلاحيت حرفه- اي تعيين و در پايگاه اطلاع رساني خود منتشر خواهد كرد.

ماده ۶- مسئوليت احراز صلاحيت- عمومي و تايبید صلاحيت حرفه- اي افراد جهت تصدي سمت كاركنان عملياتي در چارچوب اساسنامه مؤسسه و ضوابط اين آيين نامه بر عهده مؤسسه بیمه است.

ماده ۷- مؤسسه بیمه موظف است امكان دسترسي به اطلاعات و مستندات مربوط به تايبید صلاحيت حرفه اي كاركنان عملياتي خود را براي بیمه مركزي فراهم نمايد.

ماده ۸- مؤسسه بیمه موظف است ساختار سازماني مصوب هيئت مديره خود و تغييرات بعدي آن را بلافاصله پس از تصويب به بیمه مركزي ارسال نمايد.

فصل چهارم- نظارت

ماده ۹- بیمه مركزي مي-تواند در موارد زير با تايبید هيئت عامل، تايبید صلاحيت حرفه‌اي كاركنان كليدي مؤسسه بیمه را لغو نمايد:

۱- در صورت احراز تخلف هر يك از كاركنان كليدي مؤسسه بیمه از قوانين و مقررات بیمه‌اي كه به موجب مصوبات شوراي-عالي بیمه مشمول يا مستوجب سلب صلاحيت حرفه- اي باشد.

۲- در صورتي كه هر يك از كاركنان كليدي شرايط موضوع ماده ۲ اين آيين-نامه را از دست بدهد يا مستنداتي كشف شود مبني بر اينكه وي از ابتدا شرايط ماده مذکور را نداشته -است.

۳- ارايه هر گونه اطلاعات كذب و خلاف واقع و يا گمراه‌كننده توسط كاركنان كليدي به بیمه مركزي يا اكوچتر رسمي بیمه.

تبصره- در احكام لغو تايبید صلاحيت حرفه- اي كاركنان كليدي مؤسسه بیمه، مدت محروميت و همچنين سمت‌هاي مشمول محروميت درج مي-شود.

ماده ۱۰- مؤسسه بیمه موظف است حداكثر ظرف مدت ۳۰ روز از تاريخ ابلاغ لغو تايبید صلاحيت حرفه‌اي هر يك از كاركنان كليدي، نسبت به معرفي فرد جايگزين اقدام نمايد. در دوره مذکور مسئوليت سمت- هاي بلا تصدي حسب مورد به عهده مدير عامل، معاون فني يا يكي از اعضاي هيات مديره مؤسسه بیمه خواهد بود. در هر حال چنانچه مؤسسه بیمه به هر علت ظرف مدت ۶۰ روز نسبت به معرفي فرد جايگزين واجد شرايط در يكي از سمت-هاي كاركنان كليدي اقدام ننمايد، بیمه مركزي مي-تواند در اجراي قانون تأسيس بیمه مركزي ايران و بیمه‌گري، موضوع را همراه با پيشنهادهي مشخص در شوراي-عالي بیمه مطرح نمايد.

ماده ۱۱- مؤسسه بیمه موظف است در صورت احراز تخلف هر يك از كاركنان عملياتي از قوانين و مقررات بیمه- اي و مصوبات شوراي عالي بیمه يا از دست دادن هر يك از شرايط موضوع ماده ۲ اين آيين- نامه، به تشخيص خود يا حسب اعلام بیمه مركزي، ضمن جايگزيني وي با فرد واجد شرايط، مراتب را به بیمه مركزي اعلام نمايد.

ماده ۱۲- مسئوليت حسن اجراي تكاليف مؤسسه بیمه مصرح در اين آيين- نامه در خصوص كاركنان كليدي و كاركنان عملياتي با مدير عامل و در خصوص مدير عامل با هيات مديره مؤسسه بیمه است. مدير عامل يا هيات مديره حسب مورد در مقابل مؤسسه بیمه يا اشخاص ثالث نسبت به تخلف از مقررات اين آيين- نامه و جبران خسارات وارده مسئول مي باشند.

ماده ۱۳- بیمه مركزي بر حسن اجراي اين آيين- نامه نظارت مي-كند. در صورت قصور يا تخلف مؤسسه بیمه در اجراي اين آيين- نامه، بیمه مركزي مي-تواند متناسب با نوع، سابقه، تكرار و تعدد قصور يا تخلف صورت گرفته، به موجب تصميم هيئت عامل هر يك از اقدامات زير را به عمل آورد:

۱- اخطار كتبي به مدير عامل يا هيئت مديره مؤسسه بیمه حسب مورد.

۲- لغو تايبید صلاحيت حرفه اي مدير عامل يا هيئت مديره مؤسسه بیمه حسب مورد.

۳- ايجاد محدوديت در جذب نماينده.

۴- پیشنهاد تعلیق فعالیت مؤسسه بیمه در يك يا چند رشته بیمه‌ای معین به شورای عالی بیمه.

۵- پیشنهاد لغو پروانه فعالیت مؤسسه بیمه برای تمام رشته ها یا رشته بیمه ای معین به شورای عالی بیمه.

ماده ۱۴- افرادی که قبل از تاریخ ابلاغ این آیین- نامه در مؤسسات بیمه تصدی یکی از سمت-های کلیدی یا عملیاتی موضوع ماده ۲ این آیین- نامه را عهده- دار بوده- اند صرفاً در زمان انقضای دوره تصدی یا در صورت معرفی جهت تصدی سمت جدید در آن مؤسسه بیمه یا هر سمت کلیدی یا عملیاتی در سایر مؤسسات بیمه مشمول ضوابط این آیین نامه خواهند بود.

ماده ۱۵- این آیین- نامه از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا است. از تاریخ مذکور، مقررات مربوط به احراز صلاحیت حرفه ای کارکنان مؤسسات بیمه مندرج در آیین نامه شماره ۴۰ مصوب شورای عالی بیمه و مکمل های آن لغو و احراز صلاحیت حرفه‌ای آنها تابع ضوابط این آیین نامه خواهد بود.

آیین‌نامه شماره ۹۰،۱

مکمل آیین -نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه- ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه

شورای عالی بیمه به استناد ماده ۱۷ و در اجرای مواد ۳۸ و ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، در جلسه مورخ ۱۳۹۴،۰۹،۳۰ آیین- نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه- ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۰) را به شرح زیر اصلاح و به عنوان "آیین- نامه شماره ۹۰،۱" و مکمل آیین‌نامه مذکور تصویب نمود:

۱- بند ۱۰ ماده ۱ به شرح زیر اصلاح می‌گردد:

"۱۰- سنوات تجربی فعالیت در سمت -های سرپرستی یا مدیریتی در صنعت بیمه یا فعالیت در سمت -های مدیریتی در وزارتخانه‌ها، سازمان‌ها، نهادها و مؤسسات مالی و اقتصادی به تشخیص بیمه مرکزی".

۲- تبصره ۲ ذیل بند ۵ ماده ۲ به شرح زیر اصلاح می‌گردد:

"تبصره ۲- چنانچه مدرک تحصیلی فرد پیشنهادی برای تصدی هر يك از سمت‌های کارکنان کلیدی و عملیاتی در رشته‌های تحصیلی غیرمرتبط باشد، حداقل تجربه حرفه‌ای مفید ۱،۵ برابر حداقل‌های مقرر در جدول فوق می-باشد".

۳- ماده ۱۴ به شرح زیر اصلاح می‌گردد:

"ماده ۱۴- افرادی که در زمان ابلاغ این آیین- نامه تصدی یکی از سمت‌های کلیدی یا عملیاتی موضوع ماده ۲ این آیین‌نامه را در یکی از مؤسسات بیمه عهده‌دار بوده -اند، مشمول ضوابط قبلی بوده و صرفاً در صورت معرفی جهت تصدی سمت دیگر در آن مؤسسه بیمه یا سایر مؤسسات بیمه مشمول ضوابط این آیین‌نامه خواهند بود.

آیین نامه شماره ۲/۹۰

مکمل آیین -نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه- ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه

شورای عالی بیمه به استناد ماده ۱۷ و در اجرای مواد ۳۸ و ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه- گری، در جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ آیین -نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه- ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه (آیین -نامه شماره ۹۰) را به شرح زیر اصلاح و به عنوان "آیین- نامه شماره ۹۰/۲" و مکمل آیین- نامه مذکور تصویب نمود:

۱- بند ۹ ماده ۱ به شرح زیر اصلاح می گردد:

"۹- سنوات تجربی فعالیت در زمینه بیمه، مرتبط با سمت پیشنهادی به تشخیص بیمه مرکزی"