



شماره: ۱۴۰۱/۱۰۰/۱۹۰۳۲۳

تاریخ: ۱۴۰۱/۱۱/۳۰

پیوست: دارد

مدیران عامل محترم شرکت‌های سهامی بیمه ایران / آسیا / البرز / دانا / معلم / پارسیان /  
توسعه / کارآفرین / رازی / سینا / ملت / دی / سامان / نوین / میهن / پاسارگاد / اتکایی ایرانیان /  
کوثر / ما / آرمان / تعاون / سرمد / تجارت نو / حکمت صبا / خاورمیانه / باران / کاریزما / هوشمند  
فردا

با سلام؛

به پیوست مصوبات شورای عالی بیمه در خصوص اصلاح آیین‌نامه نحوه احراز صلاحیت  
حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه و مکمل آیین‌نامه مذکور (آیین‌نامه  
شماره ۹۰/۳)، برای اطلاع و اجرا ابلاغ می‌گردد.

مجید بهزادپور  
رئیس شورای عالی بیمه



رونوشت:

- اعضای محترم شورای عالی بیمه برای استحضار؛
- معاونت محترم حقوقی رئیس جمهور برای استحضار؛
- اداره کل تدوین و تنقیح قوانین و مقررات ریاست جمهوری برای استحضار؛
- جناب آقای دکتر پژمان پشمچی زاده معاون محترم نظارت مجلس شورای اسلامی جهت استحضار؛
- جناب آقای دکتر سیدمحمد کریمی دبیرکل محترم سندیکای بیمه‌گران ایران برای آگاهی؛
- مدیران عامل محترم شرکت‌های بیمه حافظ/ امید/ متقابل کیش/ انکایی امین/ ایران معین/ آسماری/ متقابل اطمینان/ انکایی سلمان/ انکایی تهران رواک/ انکایی آوای پارس/ متحد قشم برای اطلاع؛
- جناب آقای دکتر مجید مشعلچی فیروزآبادی قائم مقام محترم برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای غلامعلی جهانگیری معاون محترم انکایی برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای دکتر علی بنیادی نائینی معاون محترم طرح و توسعه برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای دکتر علی استاد هاشمی معاون محترم نظارت برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای محمد صنایع مدیرکل محترم حسابرسی، بازرسی داخلی و مبارزه با پولشویی برای اطلاع و اقدام لازم؛
- جناب آقای مصطفی رثوقی مدیرکل محترم روابط عمومی و امور بین الملل برای اطلاع و درج در بخش مصوبات شورای عالی بیمه در پایگاه الکترونیک بیمه مرکزی ج.ا.ایران.



شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۲ در اجرای مواد (۳۸) و (۶۴) قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و به استناد ماده (۱۷) همان قانون، "آیین نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه" را اصلاح و به عنوان مکمل آیین نامه مذکور (آیین نامه شماره ۹۰/۳) به شرح زیر تصویب نمود:

- ۱- در عنوان فصل اول عبارت "و اصطلاحات" به واژه تعاریف اضافه گردید.
- ۲- بند ۳ ماده (۱) به شرح زیر اصلاح شد:
  - ۳- کارکنان کلیدی: اعضای هیئت مدیره، اعضای هیئت عامل، مسئول فنی و مسئول امور مالی یا کنترلی مؤسسه بیمه است، که منتخبی از هر کدام به عنوان مدیر ارشد لحاظ می‌گردند.
  - ۳- متن زیر به عنوان بند ۱ ذیل بند ۳ ماده (۱) آیین نامه اضافه شد:
    - ۳-۱- اعضای هیئت مدیره: هیئت مدیره مؤسسه بیمه متشکل از حداقل ۵ عضو واحد شرایط حقیقی حقوقی است که توسط مجمع عمومی مؤسسه یا عادی از بین صاحبان سهام به عنوان هیئت مدیره انتخاب می‌شوند.
    - ۳-۲- اعضای هیئت عامل: هیئت عامل مؤسسه بیمه طبق آخرین نمودار سازمانی مصوب هیئت مدیره متشکل از مدیرعامل، قائم مقام و معاونین مدیرعامل است که باید به صورت موظف و تمام وقت در مؤسسه بیمه اشتغال داشته باشند. ریاست هیئت عامل مؤسسه بیمه با مدیرعامل است. مدیرعامل بالاترین مقام اجرایی مؤسسه بیمه است که توسط هیئت مدیره مؤسسه بیمه انتخاب می‌شود.
- ۵- شماره بند ۳ ۳ به بند ۳ ۴ تغییر و به شرح زیر اصلاح شد:
  - ۳-۴- 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، تطبیق مقررات، مالی، حسابرسی و کنترل داخلی یا مدیریت ریسک شرکتی مؤسسه بیمه را بر عهده دارد.





۶- عبارت "مدیر ارشد" به عنوان بند ۵ ذیل بند ۳ ماده (۱) آیین نامه به شرح زیر اصلاح شد:

۵-۲- مدیر ارشد: افراد منتخب از بین کارکنان کلیدی که شامل: کلیه اعضای هیئت مدیره (عضو حقیقی یا نماینده عضو حقوقی)، مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل و معاون/معاونین فنی مدیرعامل مؤسسه بیمه (معاون اتکایی شرکت‌های اتکایی)، بالاترین مقام مستقیم سرمایه‌گذاری و اکچوئر است.

۷- عبارت "مدیریت امور شعب" به تعریف کارکنان عملیاتی در بند ۴ ماده (۱) اضافه گردید.

۸- بند ۵ ماده (۱) به شرح زیر اصلاح شد:

۵- فرد پیشنهادی: شخص حقیقی یا نماینده شخص حقوقی است که به منظور تأیید صلاحیت حرفه‌ای برای تصدی سمت مدیران ارشد حسب مورد توسط هیئت مدیره یا مدیرعامل مؤسسه بیمه به ترتیب مقرر در اساسنامه به بیمه مرکزی معرفی می‌شود.

۹- بند ۷ ماده (۱) به شرح زیر اصلاح شد:

۷- صلاحیت حرفه‌ای: برخورداری از حداقل الزامات قانونی مقرر در قوانین و مقررات بیمه‌ای، حداقل مدارک تحصیلی - آموزشی/پژوهشی و تجربه حرفه‌ای مفید و قبولی در مصاحبه تخصصی که طبق ضوابط این آیین نامه تعریف شده است.

۱۰- بند ۸ ماده (۱) به شرح زیر اصلاح شد:

۸- تجربه حرفه‌ای مفید: برخورداری فرد از تجربه بیمه‌ای یا مدیریتی یا مدیریتی بیمه‌ای متناسب با سمت وی به تشخیص بیمه مرکزی برای مدیران ارشد یا به تشخیص مؤسسه بیمه برای سایر کارکنان کلیدی و کارکنان عملیاتی.

۱۱- شماره بندهای ۹ و ۱۰ ماده (۱) به ۱ و ۸ و ۲ تغییر یافت و بند ۳ ماده ۸ به شرح زیر ذیل بند ۸ ماده

(۱) آیین نامه اضافه شد:

۲-۸- تجربه مدیریتی بیمه‌ای: سنوات تجربی فعالیت در سمت‌های سطوح سرپرستی یا مدیریتی در زمینه بیمه

به تشخیص بیمه مرکزی





۱۲- شماره بند ۱۱ ماده (۱) به ۹ تغییر یافت و عبارت "مدیران ارشد" جایگزین عبارت "کارکنان کلیدی" گردید.

۱۳- در ماده (۲) بعد از عبارت "افراد موضوع این آیین نامه"، عبارت "(کارکنان کلیدی و عملیاتی)" اضافه شد.

۱۴- در بند ۱ ماده (۲) واژه "مؤثر" از متن آیین نامه حذف گردید.

۱۵- بند ۳ ماده (۲) آیین نامه به شرح زیر اصلاح شد:

۳- نداشتن سابقه نقض قوانین و مقررات بیمه‌ای در صنعت بیمه یا نداشتن سابقه سوءمدیریت در وضعیت ثبات و سلامت مالی مؤسسه بیمه یا صنعت بیمه در چارچوب دستورالعملی تحت عنوان "کمیته ارزیابی عملکرد کارکنان کلیدی و عملیاتی صنعت بیمه" که با هدف ارزیابی عملکرد کلیه مدیران صنعت بیمه و اعمال نتایج آن در احراز صلاحیت حرفه‌ای تهیه و به تصویب هیئت عامل بیمه مرکزی خواهد رسید.

۱۶- در بند ۴ ماده (۲) بعد از "وزارت علوم، تحقیقات و فناوری" عبارت "و وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی" اضافه شد.

۱۷- جدول ذیل بند ۵ ماده (۲) به شرح زیر اصلاح شد:

- در ستون عنوان سمت‌های پیشنهادی، عبارت "(اصلی/علی‌البدل)" به عبارت "کلیه اعضای هیئت مدیره" اضافه گردید.
- در ستون عنوان سمت‌های پیشنهادی بعد از ردیف "معاون فنی مدیرعامل" ردیف "سایر اعضای هیئت عامل" به شرح زیر اضافه گردید:

کارکنان	عنوان سمت‌های پیشنهادی	عنوان رشته‌های تحصیلی مرتبط	حداقل تجربه
			حرفه‌ای مفید (سال)
کلیدی	هیئت عامل	بیمه، آماربیمه، اقتصاد، مدیریت، حقوق، حسابداری، مالی، مهندسی صنایع و فناوری اطلاعات، پزشکی و گرایش‌های مربوط به این رشته‌ها.	۸ سال تجربه در زمینه کاری مرتبط که حداقل نیمی از آن تجربه مدیریتی باشد.



- در ستون کارکنان، عبارت‌های "اعضای هیئت‌مدیره" و "هیئت‌عامل" جایگزین عبارت "مدیر ارشد" در ستون کارکنان کلیدی گردید و عبارت "کلیه اعضای هیئت‌مدیره (اصلی/اعلی‌البدل)" در ستون عنوان سمت‌های پیشنهادی در ردیف اعضای هیئت‌مدیره و عبارت‌های "مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل"، "معاون/معاونین فنی مدیرعامل (معاون اتکایی)" و "سایر اعضای هیئت‌عامل" در ردیف هیئت‌عامل قرار گرفت.
- حداقل تجربه حرفه‌ای مفید، در سمت‌های "اعضای هیئت‌مدیره"، "مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل"، "معاون/معاونین فنی مدیرعامل (معاون اتکایی)"، "مسئول فنی هریک از رشته‌های بیمه مستقیم"، "مسئول فنی بیمه اتکایی" و "مسئول امور مالی یا کنترلی سرمایه‌گذاری، تطبیق مقررات، مالی، حسابرسی و کنترل داخلی" دو سال کاهش یافت و به ترتیب به ۸ سال، ۸ سال، ۱۰ سال، ۸ سال، ۸ سال و ۸ سال تغییر یافت.
- به ستون رشته‌های مرتبط در ردیف مسئول فنی هریک از رشته‌های بیمه مستقیم، واژه "پزشکی" اضافه گردید.
- به ستون رشته‌های مرتبط در ردیف مسئول فنی بیمه اتکایی، واژه "زبان خارجی" جایگزین واژه "زبان انگلیسی" گردید.
- به ستون عنوان سمت‌های پیشنهادی در ردیف مسئول امور مالی یا کنترلی، عبارت "تطبیق مقررات" و "حسابرسی و کنترل داخلی" اضافه گردید.
- به ستون عنوان سمت‌های پیشنهادی در ردیف کارکنان عملیاتی، عبارت "مدیریت امور شعب" و "سایر عناوین با مسئولیت‌های مشابه" اضافه گردید.

**۱۸- تبصره‌های ذیل بند ۵ ماده (۲) آیین‌نامه به شرح زیر اصلاح شد:**

- تبصره ۱- حداقل تجربه حرفه‌ای مفید برای دارندگان مدرک تحصیلی کارشناسی ارشد یا دکتری تخصصی در رشته‌های تحصیلی مرتبط به ترتیب ۲ و ۴ سال کمتر از تجربه مندرج در جدول فوق است. در هر حال حداقل سابقه و تجربه مدیریتی کمتر از ۵ سال نباشد و تجربه مدیریت بیمه‌ای برای مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل کمتر از ۲/۵ سال نباشد.
- تبصره ۲- چنانچه مدرک تحصیلی فرد پیشنهادی برای تصدی هر یک از سمت‌های کارکنان کلیدی و عملیاتی در رشته‌های تحصیلی غیرمرتبط باشد، حداقل تجربه حرفه‌ای مفید ۱/۵ برابر حداقل‌های مقرر در جدول فوق می‌باشد.



تبصره ۲ - سنوات تجربه مدیریت بیمه‌ای ۱/۵ برابر تجربه حرفه‌ای محسوب می‌شود.

تبصره ۴ - سوابق سرپرستی قبل از احراز شرایط تصدی پست‌های مدیریتی و قبل از اخذ تأییدیه بیمه مرکزی، سوابق مدیریتی قابل قبول محسوب نمی‌شود.

تبصره ۵ - حداکثر مدت تصدی به عنوان سرپرست در سمت کارکنان کلیدی و عملیاتی چهار ماه و غیرقابل تمدید می‌باشد.

تبصره ۶ - بیمه مرکزی می‌تواند گواهی صادره توسط مؤسسات آموزشی-پژوهشی و حرفه‌ای داخلی و بین‌المللی ذیصلاح مورد تأیید خود و پژوهشکده بیمه را به تناسب، جایگزین بخشی از الزامات احراز صلاحیت از قبیل سوابق تجربی نموده و بعنوان مقدمه‌ای بر مصاحبه تخصصی خود منظور نماید. همچنین بیمه مرکزی جهت احراز صلاحیت‌های حرفه‌ای مدیریتی از ظرفیت کانون‌های ارزیابی و توسعه مورد تأیید خود بهره‌مند می‌گردد.

۱۹- بند ۶ ماده (۲) و تبصره ذیل آن به شرح زیر اصلاح شد:

۶- قبولی مدیران ارشد در طی فرآیند احراز صلاحیت حرفه‌ای و تخصصی و مصاحبه بیمه مرکزی.

تبصره - ضوابط، معیارهای مصاحبه و نحوه انجام و احراز صلاحیت‌های حرفه‌ای و تخصصی و مدارک مورد نیاز برای بررسی صلاحیت حرفه‌ای را بیمه مرکزی در قالب دستورالعمل نحوه بررسی صلاحیت حرفه‌ای مدیران تعیین و پس از تصویب هیئت‌عامل در پایگاه اطلاع‌رسانی خود منتشر خواهد کرد.

۲۰- بند ۷ و یک تبصره به ذیل ماده (۲) آیین‌نامه اضافه گردید:

۷- داشتن حداکثر ۶۵ سال تمام برای مدیرعامل، قائم‌مقام و اعضای هیئت‌مدیره.

تبصره: شرکت‌های بیمه می‌توانند دو نفر از اعضای هیئت‌مدیره را تا حداکثر سن ۷۰ سال انتخاب نمایند.

۲۱- متن ماده (۳) آیین‌نامه و تبصره ۱ ذیل آن به شرح زیر اصلاح شد:

ماده ۲- صلاحیت حرفه‌ای فرد پیشنهادی برای سمت مدیران ارشد در چارچوب ضوابط این آیین‌نامه توسط بیمه مرکزی بررسی و در صورت احراز شرایط مقرر در این آیین‌نامه تأییدیه صادر خواهد شد.

تبصره ۱- مسئولیت احراز صلاحیت عمومی، اصالت مدرک تحصیلی و مستندات تجربه حرفه‌ای مفید فرد پیشنهادی بر عهده مؤسسه بیمه است.





۲۲- در تبصره ۲ ماده (۳) و ماده (۴) عبارت "مدیران ارشد" جایگزین عبارت "کارکنان کلیدی" گردید.

۲۳- متن ماده (۵) آیین نامه به شرح زیر اصلاح شد:

ماده ۵- بیمه مرکزی حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز پس از تاریخ تکمیل مدارک، در خصوص صلاحیت حرفه‌ای فرد پیشنهادی اعلام نظر خواهد نمود.

۲۴- ماده (۶) آیین نامه به شرح زیر اصلاح شد:

ماده ۶- مسئولیت احراز صلاحیت عمومی و تأیید صلاحیت حرفه‌ای و نداشتن سابقه سوءمدیریت افراد جهت تصدی سمت کارکنان کلیدی (به استثنای مدیران ارشد) و کارکنان عملیاتی در چارچوب اساسنامه مؤسسه و پس از اخذ مدرک آموزشی مرتبط از مراکز آموزشی/پژوهشی حرفه‌ای مورد تأیید بیمه مرکزی از جمله پژوهشکده بیمه و ضوابط این آیین نامه بر عهده مؤسسه بیمه است و مؤسسه می‌بایست قبل از انتصاب، استعلام لازم از مراجع ذی‌ربط را بعمل آورد.

۲۵- متن زیر به عنوان ماده (۷) به آیین نامه اضافه گردید:

ماده ۷- بیمه مرکزی موظف است سامانه اطلاعات کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه را ایجاد و دسترسی لازم را برای ذینفعان فراهم نماید. مؤسسات بیمه موظفند در چارچوبی که بیمه مرکزی تعیین می‌کند نسبت به تهیه و به روز رسانی اطلاعات لازم در مورد کلیه مدیران را در قالب این سامانه اقدام نمایند.

۲۶- شماره ماده (۷) به ماده شماره (۸) تغییر یافت و قبل از عبارت "کارکنان عملیاتی"، عبارت "کارکنان کلیدی (به استثنای مدیران ارشد و)" اضافه شد.

۲۷- شماره ماده (۸) به ماده شماره (۹) تغییر یافت و به شرح زیر اصلاح شد:

ماده ۹- مؤسسه بیمه موظف است ساختار سازمانی مصوب هیئت مدیره خود و تغییرات بعدی آن را بلافاصله برای اعمال نظارت پس از تصویب به بیمه مرکزی ارسال نماید.







۲۸- شماره ماده (۹) به ماده شماره (۱۰) تغییر یافت و به شرح زیر اصلاح شد:

ماده ۱۰- هیئت عامل بیمه مرکزی می‌تواند در موارد زیر، تاییدیه صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسه بیمه را لغو نماید:

۲۹- عبارت "و عملیاتی" به عبارت "کارکنان کلیدی" در بندهای ۱، ۲، ۳ و تبصره ماده (۱۰) اضافه گردید.

۳۰- شماره ماده (۱۰) به ماده شماره (۱۱) تغییر یافت و عبارت "مدیران ارشد" جایگزین عبارت "کارکنان کلیدی" گردید.

۳۱- شماره ماده (۱۱) به ماده شماره (۱۲) تغییر یافت و به شرح زیر اصلاح شد:

ماده ۱۲- مؤسسه بیمه موظف است در صورت احراز تخلف هر یک از کارکنان کلیدی (به استثنای مدیران ارشد) و کارکنان عملیاتی از قوانین و مقررات بیمه‌ای و مصوبات شورای عالی بیمه یا از دست دادن هر یک از شرایط موضوع ماده (۲) این آیین‌نامه، به تشخیص خود یا حسب اعلام بیمه مرکزی، ضمن جایگزینی وی با فرد واجد شرایط، مراتب را به بیمه مرکزی جهت درج در سامانه اعلام نماید.

۳۲- شماره مواد (۱۲) الی (۱۴) به ترتیب به (۱۳)، (۱۴) و (۱۵) تغییر یافت و ماده شماره (۱۵) به شرح زیر اصلاح شد:

ماده ۱۵- افرادی که در زمان ابلاغ این آیین‌نامه تصدی یکی از سمت‌های کلیدی یا عملیاتی موضوع ماده (۲) این آیین‌نامه را در یکی از موسسات بیمه عهده‌دار بوده‌اند، مشمول ضوابط قبلی بوده و صرفاً در صورت معرفی جهت تصدی سمت دیگر در آن مؤسسه بیمه یا اتمام دوره تصدی یا پیشنهاد برای تصدی سمت در سایر موسسات بیمه مشمول ضوابط این آیین‌نامه خواهند بود.

۳۳- شماره ماده (۱۵) به ماده شماره (۱۶) تغییر یافت و ماده شماره (۱۶) به شرح زیر اصلاح شد:

ماده ۱۶- این آیین‌نامه از تاریخ ابلاغ لازم‌الاجرا است و از تاریخ مذکور، سایر مقررات مصوب شورای عالی بیمه مغایر با این آیین‌نامه لغو می‌گردد.

