



«دستورالعمل بررسی صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی مؤسسات بیمه»

هیئت‌عامل بیمه مرکزی ج.ا. ایران در اجرای مفاد آیین‌نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۰ مصوب شورای عالی بیمه)، در جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲ دستورالعمل زیر را مشتمل بر ۱۴ ماده و ۱۳ تبصره به شرح زیر اصلاح و تصویب نمود:

فصل اول

مدارک مورد نیاز برای بررسی صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی مؤسسات بیمه

ماده ۱- مؤسسه بیمه موظف است همزمان با معرفی فرد پیشنهادی جهت احراز صلاحیت حرفه‌ای برای تصدی هر یک از سمت‌های کارکنان کلیدی، اقلام اطلاعاتی مربوط را در سامانه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی که من بعد «سامانه» نامیده می‌شود تکمیل و به انضمام تصویر الکترونیکی از مدارک زیر از طریق سنها به بیمه مرکزی ج.ا. ایران ارسال نماید:

- ۱- عکس پرسنلی؛
- ۲- تمامی صفحات شناسنامه و کارت ملی؛
- ۳- مدارک تحصیلی کارشناسی یا بالاتر مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری و یا وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی؛
- ۴- گواهی عدم سوء پیشینه کیفری که کمتر از یک سال از تاریخ صدور آن گذشته باشد؛
- ۵- گواهی مربوط به سوابق و سمت‌های شغلی و مستندات مربوط به تجربه حرفه‌ای مفید مشتمل بر تاریخ شروع و خاتمه هر سمت از مراجع ذیصلاح؛
- ۶- فرم تکمیل شده احراز صلاحیت حرفه‌ای؛
- ۷- نامه مؤسسه بیمه در مورد معرفی فرد پیشنهادی جهت تصدی سمت کارکنان کلیدی؛
- ۸- صورتجلسه مجمع عمومی با موضوع انتخاب اعضای هیئت‌مدیره یا صورتجلسه هیئت‌مدیره با موضوع معرفی مدیرعامل به بیمه مرکزی ج.ا. ایران جهت احراز صلاحیت حرفه‌ای.
- ۹- نامه سهامدار حقوقی عضو هیئت‌مدیره مؤسسه بیمه با موضوع معرفی نماینده در هیئت‌مدیره و تأیید کتبی قبولی سمت مذکور توسط فرد پیشنهادی؛
- ۱۰- تکمیل و ارائه فرم اقرارنامه و تعهدنامه فرد پیشنهادی به شرح پیوست.



مصوبه هیئت عامل

مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲

بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

ماده ۲- اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای موظف است پس از دریافت ارقام اطلاعاتی و مدارک موضوع ماده (۱) این مصوبه در سامانه، نسبت به استعلام در موارد زیر اقدام نماید:

الف. استعلام از معاونت نظارت (برای کلیه کارکنان کلیدی) در مورد عملکرد فرد پیشنهادی از جنبه "نداشتن سابقه نقض قوانین و مقررات بیمه ای".

ب. استعلام از دفتر مرکزی حراست بیمه مرکزی (صرفاً برای مدیران ارشد) در مورد سوابق فرد پیشنهادی از جنبه "صلاحیت های عمومی".

تبصره ۱- معاونت نظارت مکلف است ظرف مدت ۱۵ روز پاسخ استعلام را به واحد ذیربط اعلام نماید.

تبصره ۲- عدم وصول پاسخ استعلام از دفتر مرکزی حراست بیمه مرکزی ظرف مدت ۲۰ روز، به منزله تأیید خواهد بود.

تبصره ۳- عدم تأیید معاونت نظارت یا دفتر مرکزی حراست بیمه مرکزی ج.ا. ایران با تصدی سمت فرد پیشنهادی، موجب توقف ادامه فرآیند احراز صلاحیت وی می‌گردد. در این صورت اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای موظف است پس از اعلام به معاونت طرح و توسعه و ریاست کل بیمه مرکزی و موافقت ایشان؛ موضوع را به شرکت بیمه ذیربط اطلاع دهد.

تبصره ۴- هرگونه نقص در اطلاعات و مدارک فرد پیشنهادی از طریق سامانه به مؤسسه بیمه اعلام خواهد شد.

تبصره ۵- معاونت نظارت موظف است معیارها و ضوابط بررسی و اعلام نظر خود در خصوص عملکرد حرفه ای فرد پیشنهادی در مورد نقض قوانین و مقررات بیمه ای موضوع بند الف این ماده را ظرف مدت چهار ماه تهیه و جهت تصویب به هیات عامل پیشنهاد نماید.

ماده ۳- اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای موظف است پس از تکمیل مدارک و دریافت پاسخ استعلامات، نسبت به دعوت فرد معرفی شده جهت حضور در جلسه کمیته تأیید صلاحیت حرفه‌ای مربوط اقدام نماید.



فصل دوم

ضوابط و معیارهای مصاحبه تخصصی بیمه مرکزی ج.ا. ایران

ماده ۴- به منظور انجام مصاحبه تخصصی جهت احراز صلاحیت حرفه‌ای فرد پیشنهادی برای تصدی هر یک از سمت‌های مدیران ارشد (اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل، قائم‌مقام مدیرعامل و معاون فنی مدیرعامل مؤسسات بیمه)، کمیته‌ای با عنوان «کمیته تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران ارشد مؤسسات بیمه» با ترکیب زیر تشکیل می‌شود:

- ۱- معاون طرح و توسعه بیمه مرکزی ج.ا. ایران به عنوان رئیس کمیته؛
- ۲- معاون نظارت بیمه مرکزی ج.ا. ایران؛
- ۳- معاون بیمه‌های اتکایی بیمه مرکزی ج.ا. ایران؛
- ۴- مدیرکل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای به عنوان دبیر کمیته.
- ۵- مدیرکل امور فنی؛
- ۶- مدیرکل نظارت مالی؛
- ۷- مدیرکل نظارت بر صلاحیت‌های حرفه‌ای؛

تبصره- جلسات کمیته تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران ارشد مؤسسات بیمه در بیمه مرکزی تشکیل و با حضور حداقل ۵ نفر از اعضای کمیته رسمیت می‌یابد.

ماده ۵- به منظور انجام مصاحبه تخصصی و تأیید صلاحیت حرفه‌ای فرد پیشنهادی جهت تصدی هر یک از سمت‌های مسئولین فنی یا مسئولین امور مالی یا کنترلی در مؤسسات بیمه، کمیته‌ای با عنوان «کمیته تأیید صلاحیت حرفه‌ای مسئولین فنی و امور مالی یا کنترلی مؤسسات بیمه» با ترکیب زیر در بیمه مرکزی ج.ا. ایران تشکیل می‌شود:

- ۱- سه نفر از فهرست کارشناسان صاحب‌نظر بیمه مرکزی مورد تأیید هیات عامل به تشخیص اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای؛
- ۲- دو نفر از فهرست کارشناسان صاحب‌نظر صنعت بیمه مورد تأیید هیئت عامل بیمه مرکزی به تشخیص اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای؛

تبصره ۱- اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای موظف است فهرست اسامی کارشناسان صاحب‌نظر صنعت بیمه در زمینه‌های تخصصی مختلف و تغییرات آن را با اخذ نظر از سندیکای بیمه‌گران ایران و همچنین فهرست اسامی کارشناسان صاحب‌نظر بیمه مرکزی در زمینه‌های تخصصی



مصوبه هیئت عامل

مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲

مختلف و تغییرات آن را با استعلام از معاونین بیمه مرکزی تهیه و جهت تأیید به هیئت عامل ارائه نماید.

تبصره ۲- جلسات کمیته تأیید صلاحیت حرفه‌ای مسئولین فنی و مسئولین امور مالی یا کنترلی مؤسسات بیمه با حضور اکثریت اعضاء رسمیت می‌یابد.

تبصره ۳- جلسات کمیته مذکور در بیمه مرکزی تشکیل و در هریک از جلسات آن، یک نفر از اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای به عنوان دبیر کمیته و بدون حق رأی شرکت می‌نماید.

ماده ۶- کلیه افراد پیشنهادی جهت تصدی هر یک از سمت‌های کارکنان کلیدی در یک موسسه بیمه چنانچه قبلاً در آن موسسه یا سایر مؤسسات بیمه برای تصدی همان سمت تأیید صلاحیت شده باشند، نیاز به مصاحبه مجدد ندارند لکن در مورد عملکرد این افراد در دوره فعالیت در سمت پیشنهادی از جنبه "نداشتن سابقه نقض قوانین و مقررات بیمه‌ای" از معاونت نظارت استعلام بعمل می‌آید. در اینگونه موارد، موسسه بیمه متقاضی باید قبل از انتصاب وی موافقت بیمه مرکزی را اخذ نماید.

ماده ۷- در جلسات کمیته تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران ارشد مؤسسات بیمه و کمیته تأیید صلاحیت حرفه‌ای مسئولین فنی و امور مالی یا کنترلی مؤسسات بیمه، از فرد پیشنهادی براساس محورهای مندرج در جداول زیر مصاحبه تخصصی به عمل می‌آید:

۱-۷- محورهای مصاحبه تخصصی جهت تصدی سمت اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل:

ردیف	محورهای مصاحبه تخصصی جهت تصدی سمت اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل و قائم‌مقام مدیرعامل	حداکثر امتیاز
۱	تجربه حرفه‌ای مفید و سوابق آموزشی: - تجربه مدیریتی و شغلی - تجربه بیمه‌ای - دوره‌های آموزشی حرفه‌ای گذرانده شده.	۱۵
۲	آشنایی با وظایف و مسئولیت‌های هیات‌مدیره و مدیرعامل در اساسنامه شرکت	۱۵
۳	آشنایی با مدیریت کسب و کار و بنگاه داری اقتصادی در مؤسسات بیمه	۱۰
۴	آشنایی با قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و مصوبات شورای عالی بیمه	۱۰
۵	آشنایی با صنعت بیمه در ایران و شناخت نقاط قوت و ضعف صنعت بیمه کشور.	۱۰
۶	آشنایی با صورتهای مالی شرکتهای بیمه و تحلیل آن	۱۰
۷	آشنایی با وضعیت مدیریتی، فنی و مالی موسسه بیمه.	۱۵
۸	استراتژی‌ها، طرح‌ها و برنامه‌های پیشنهادی برای توسعه و بهبود فعالیت موسسه بیمه	۱۵
	جمع	۱۰۰



**بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران**

مصوبه هیئت عامل

مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲

۷-۲- محورهای مصاحبه تخصصی جهت تصدی سمت معاون فنی، مسئولین فنی و مدیر ریسک شرکتی:

ردیف	محورهای مصاحبه تخصصی جهت تصدی سمت معاون فنی، مسئولین فنی و مدیر ریسک شرکتی	حداکثر امتیاز
۱	تجربه حرفه ای مفید و سوابق آموزشی: - تجربه مدیریتی و شغلی - تجربه بیمه ای - دوره‌های آموزشی حرفه‌ای گذرانده شده.	۱۵
۲	آشنایی با مبانی بازاریابی، تحلیل اقتصادی پرتفوی، مشتری‌مداری و پاسخگویی.	۱۰
۳	آشنایی با اصول و مفاهیم بیمه‌های بازرگانی و قوانین و مقررات مربوط.	۱۰
۴	آشنایی با صنعت بیمه در ایران و شناخت نقاط قوت و ضعف صنعت بیمه کشور.	۱۰
۵	آشنایی با مبانی فنی و مقرراتی رشته یا رشته‌های مرتبط با سمت پیشنهادی و مصوبات مرتبط شورای عالی بیمه	۱۵
۶	توانایی تجزیه و تحلیل و ارزیابی و مدیریت ریسک در رشته یا رشته‌های مرتبط.	۱۵
۷	آشنایی با امور مربوط به صدور و پرداخت خسارت رشته یا رشته‌های مرتبط با سمت پیشنهادی.	۱۵
۸	آشنایی با وضعیت فعلی موسسه بیمه و طرح‌ها و برنامه‌های فرد پیشنهادی برای توسعه و بهبود فعالیت مؤسسه بیمه در رشته یا رشته‌های مرتبط و تحلیل آماری رشته بیمه‌ای.	۱۰
	جمع	۱۰۰

۷-۳- محورهای مصاحبه تخصصی جهت تصدی سمت مسئول امور مالی یا سرمایه‌گذاری:

ردیف	محورهای مصاحبه تخصصی جهت تصدی سمت مسئول امور مالی یا سرمایه‌گذاری	حداکثر امتیاز
۱	تجربه حرفه ای مفید و سوابق آموزشی: - تجربه مدیریتی و شغلی - تجربه بیمه ای - دوره‌های آموزشی حرفه‌ای گذرانده شده.	۱۸
۲	آشنایی با قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری و مصوبات شورای عالی بیمه	۱۰
۳	آشنایی با صنعت بیمه در ایران و شناخت نقاط قوت و ضعف صنعت بیمه کشور.	۵
۴	آشنایی با اصول و مفاهیم مالی و سرمایه‌گذاری و قوانین و مقررات مربوط.	۲۰
۵	آشنایی با اصول حسابداری، حسابرسی و استانداردهای مرتبط مالی.	۲۰
۶	توانایی تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی.	۱۲
۷	آشنایی با مدیریت ریسک سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه	۱۰
۸	آشنایی با وضعیت فعلی موسسه بیمه مرتبط	۵
	جمع	۱۰۰



مصوبه هیئت عامل

مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲

۷-۴- محورهای مصاحبه تخصصی جهت تصدی سمت اکچوئر داخلی:

ردیف	محورهای مصاحبه تخصصی جهت تصدی سمت اکچوئر داخلی	حداکثر امتیاز
۱	تجربه حرفه ای مفید و سوابق آموزشی: - تجربه شغلی - تجربه فعالیت اکچوئری - دوره‌های آموزشی حرفه‌ای گذرانده شده.	۱۵
۲	آشنایی با مبانی تحلیل اقتصادی پرتفوی.	۱۰
۳	آشنایی با اصول و مفاهیم بیمه‌های بازرگانی و قوانین و مقررات مربوط.	۱۰
۴	آشنایی با صنعت بیمه در ایران و شناخت نقاط قوت و ضعف صنعت بیمه کشور.	۱۰
۵	آشنایی با مبانی اکچوئری رشته یا رشته‌های مرتبط با سمت پیشنهادی و مصوبات مرتبط شورای عالی بیمه	۱۵
۶	توانایی تجزیه و تحلیل و ارزیابی و مدیریت ریسک در رشته یا رشته‌های مرتبط.	۲۰
۷	آشنایی با امور مربوط به صدور و پرداخت خسارت رشته یا رشته‌های مرتبط.	۱۵
۸	آشنایی با وضعیت فعلی موسسه بیمه.	۵
	جمع	۱۰۰

ماده ۸- ملاک قبولی فرد پیشنهادی در مصاحبه تخصصی برای تصدی سمت مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل و معاون فنی کسب حداقل امتیاز ۷۰ و برای اعضای هیات مدیره کسب حداقل امتیاز ۶۰ از مجموع امتیازهای تعیین شده در ماده (۷) این مصوبه از اعضای حاضر در جلسه مصاحبه تخصصی حسب مورد به شرح جدول زیر است:

ملاک قبولی در مصاحبه تخصصی	تعداد اعضای حاضر در جلسه مصاحبه تخصصی
کسب حداقل امتیاز قبولی از حداقل چهار نفر از اعضای جلسه	۵ یا ۶ نفر
کسب حداقل امتیاز قبولی از حداقل پنج نفر از اعضای جلسه	۷ نفر



**بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران**

مصوبه هیئت عامل

مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲

ملاک قبولی برای تصدی سمت سایر کارکنان کلیدی کسب حداقل امتیاز ۶۰ از مجموع امتیازهای تعیین شده در ماده (۷) این مصوبه از اعضای حاضر در جلسه مصاحبه تخصصی حسب مورد به شرح جدول زیر است:

ملاک قبولی در مصاحبه تخصصی	تعداد اعضای حاضر در جلسه مصاحبه تخصصی
کسب امتیاز ۶۰ یا بیشتر از حداقل دو نفر از اعضای جلسه	۳ نفر
کسب امتیاز ۶۰ یا بیشتر از حداقل سه نفر از اعضای جلسه	۴ نفر
کسب امتیاز ۶۰ یا بیشتر از حداقل چهار نفر از اعضای جلسه	۵ نفر

تبصره ۱- در صورت تأیید صلاحیت مدیرعامل پیشنهادی موسسه بیمه توسط کمیته تأیید صلاحیت حرفه‌ای مدیران ارشد موسسات بیمه، صلاحیت حرفه‌ای ایشان می باید به تأیید هیأت عامل بیمه مرکزی نیز برسد.

تبصره ۲- چنانچه فرد پیشنهادی در مصاحبه تخصصی پذیرفته نشود، پس از اعلام مراتب عدم کسب حدنصاب لازم جهت تصدی سمت پیشنهادی به شرکت بیمه ذی ربط از سوی اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای، در صورت کسب حداقل ۷۰ درصد امتیاز قبولی موضوع این ماده بر اساس میانگین امتیازات مکتسبه و درخواست مؤسسه بیمه، فرد پیشنهادی یکبار دیگر فرصت خواهد داشت تا در مصاحبه تخصصی شرکت نماید. در صورتی که فرد پیشنهادی در مصاحبه تخصصی مجدد پذیرفته نشود یا اینکه در مصاحبه اول، ۷۰ درصد امتیاز قبولی موضوع این ماده بر اساس میانگین امتیازات مکتسبه را کسب ننموده باشد، معرفی دوباره وی برای همان سمت منوط به گذشت حداقل یک سال از تاریخ برگزاری آخرین مصاحبه تخصصی خواهد بود.

ماده ۹- تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای جهت تصدی سمت مدیران کلیدی مؤسسات بیمه (به صورت دو امضایی) توسط اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای صادر می شود.

تبصره - پس از صدور تأییدیه صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل توسط بیمه مرکزی، موسسه بیمه موظف است صورتجلسه هیئت مدیره مبنی بر انتصاب مدیر عامل با اشاره به تأییدیه صادره از سوی بیمه



مصوبه هیئت عامل

مورخ ۱۳۹۵/۰۸/۰۲

مرکزی را تهیه و پس از موافقت بیمه مرکزی نسبت به ثبت آن نزد اداره کل ثبت شرکت‌ها و موسسات تجاری اقدام نماید.

ماده ۱۰- لغو تاییدیه صلاحیت حرفه ای کارکنان کلیدی موسسات بیمه همراه با مدارک و مستندات مربوط بنا به پیشنهاد معاون نظارت و تایید هیات عامل خواهد بود.

تبصره - معاونت نظارت موظف است ضوابط اتخاذ تصمیم در خصوص لغو تاییدیه صلاحیت حرفه ای کارکنان کلیدی و همچنین مدت محرومیت و سمت های مشمول محرومیت را ظرف مدت چهار ماه تهیه و جهت تصویب به هیأت عامل پیشنهاد نماید.

فصل سوم - سایر مقررات

ماده ۱۱- اداره کل روابط عمومی و امور بین‌الملل موظف است در اجرای تبصره بند «۶» از ماده (۲) و ماده (۵) آیین‌نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۰) مدارک مورد نیاز برای بررسی صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی مؤسسات بیمه و ضوابط و معیارهای مصاحبه تخصصی بیمه مرکزی موضوع مواد (۱) و (۷) این مصوبه را در پایگاه اطلاع‌رسانی بیمه مرکزی ج.ا. ایران منتشر نماید.

ماده ۱۲- اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای موظف است اسامی مدیران کلیدی تأیید صلاحیت‌شده هریک از مؤسسات بیمه را در پایگاه اطلاع‌رسانی بیمه مرکزی ج.ا. ایران منتشر نماید.

ماده ۱۳- اعضای کمیته‌ها و کلیه کارکنان ذیربط در بیمه مرکزی موظفند از افشای اطلاعاتی که به مناسبت حضور در جلسات مصاحبه تخصصی یا انجام وظایف شغلی در اختیار آنها قرار می‌گیرد، جز به حکم قانون خودداری نمایند؛ در غیر این صورت مشمول مقررات مربوط خواهند بود.

ماده ۱۴- این دستورالعمل از تاریخ تصویب جایگزین دستورالعمل مصوب مورخ ۱۳۹۴/۷/۱۲ هیات عامل می‌گردد.