

آیین نامه شماره ۴۲

دراجرای ماده ۶۱ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، شورای عالی بیمه آیین‌نامه سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه (نحوه به‌کار افتادن ذخایر و اندوخته‌ها) را مشتمل بر یازده ماده و سه تبصره در جلسه مورخ ۱۳۸۱/۳/۲۸ تصویب نمود:

ماده ۱- مؤسسات بیمه باید دارایی‌های معرف ذخایر فنی و ذخایر و اندوخته‌های قانونی و همچنین سرمایه خود را طبق مقررات این آیین‌نامه به‌طور شفاف و منطبق بر استانداردهای حسابداری در صورت‌های مالی خود منعکس کنند.

ماده ۲- سرمایه‌گذاری‌های مجاز از محل ذخایر فنی برای مؤسسات بیمه ایرانی که فقط در بیمه‌های غیرزندگی فعالیت می‌کنند عبارت است از:

الف - سپرده بانکی حداقل بیست و پنج درصد جمع ذخایر فنی.

ب - اوراق مشارکت تضمین شده بوسیله دولت یا بانک‌های دولتی حداقل ده درصد و حداکثر بیست و پنج درصد جمع ذخایر فنی. در صورتیکه خرید اوراق مشارکت مندرج در این بند به میزان حداقل تعیین شده میسر نباشد، مؤسسات بیمه می‌توانند حداقل مذکور را با سپرده بانکی تامین نمایند.

ج - اوراق مشارکت تضمین شده توسط بانک‌های خصوصی که با مجوز مراجع قانونی ذیربط منتشر شده باشد حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر فنی مؤسسه بیمه.

د - سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس به شرطی که میزان آن برای هر شرکت سرمایه‌پذیر از ده درصد سهام آن شرکت و در مجموع از سی درصد جمع ذخایر فنی مؤسسات بیمه تجاوز نکند.

تبصره: مؤسسات بیمه می‌توانند در سایر ابزارهای مالی و اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر فنی سرمایه‌گذاری کنند مشروط بر اینکه جمع کل این بند از ۳۰ درصد ذخایر فنی مؤسسه بیمه تجاوز نکند.

ه - مشارکت در طرح‌های ساختمانی به شرطی که سرمایه‌گذاری در هر طرح از بیست درصد قیمت تمام شده آن طرح و در مجموع از بیست درصد جمع ذخایر فنی مؤسسه بیمه تجاوز نکند.

و - خرید اموال غیرمنقول (املاک و مستغلات) واقع در محدوده شهرهای بزرگ به شرطی که مجموع آنها از ده درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

ز - اعطای تسهیلات برای خرید محل فعالیت به نمایندگان مؤسسه بیمه ذی ربط که حداقل دو سال از شروع فعالیت آنها گذشته باشد به شرطی که:

۱- مجموع تسهیلات اعطایی از پنج درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

۲- در هر مورد، محل خریداری شده به عنوان وثیقه در رهن اعطا کننده تسهیلات قرار گیرد و رهن اول باشد و سقف تسهیلات اعطایی از پنجاه درصد ارزش محل خریداری شده بیشتر نباشد.

۳- مدت بازپرداخت تسهیلات اعطایی حداکثر پنج سال و نرخ سود آن حداقل دو درصد بیشتر از سود سپرده‌های بلندمدت بانکی باشد.

ح - سرمایه‌گذاری در شرکت‌های خارج از بورس با تأیید بیمه مرکزی ایران به شرطی که مجموع آنها از ده درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

ط - وام به کارکنان مؤسسه بیمه به منظور تهیه مسکن طبق آیین نامه های استخدامی حداکثر تا ۵ درصد ذخایر فنی شرکت بیمه.

ماده ۳- سرمایه گذاری مجاز از محل ذخایر ریاضی برای مؤسسات بیمه ایرانی که فقط در بیمه های زندگی فعالیت می کنند عبارت است از:

الف - وام به بیمه گزاران از محل ذخایر ریاضی آنها طبق شرایط بیمه نامه ها.

ب - سپرده های بانکی حداقل ده درصد جمع ذخایر ریاضی.

ج - اوراق مشارکت تضمین شده به وسیله دولت یا بانک های دولتی حداقل ده درصد و حداکثر بیست و پنج درصد جمع ذخایر فنی. در صورتیکه خرید اوراق مشارکت مندرج در این بند به میزان حداقل تعیین شده میسر نباشد، مؤسسات بیمه می توانند حداقل مذکور را با سپرده بانکی تامین نمایند.

د - اوراق مشارکت تضمین شده توسط بانک های خصوصی که با مجوز مراجع قانونی ذیربط منتشر شده باشد حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر فنی مؤسسه بیمه.

ه - سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس به شرطی که میزان آن برای هر شرکت سرمایه پذیر از ده درصد و در مجموع از چهل درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

تبصره: مؤسسه بیمه می تواند در سایر ابزارهای مالی و اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر فنی سرمایه گذاری کنند مشروط بر اینکه جمع کل این بند از ۴۰ درصد ذخایر فنی مؤسسه بیمه تجاوز نکند.

و مشارکت در اجرای طرح های ساختمانی به شرطی که سرمایه گذاری در این طرح ها از بیست درصد قیمت تمام شده هر طرح و در مجموع از سی درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

ز - خرید اموال غیرمنقول در محدوده شهرهای بزرگ به شرطی که مجموع آنها از ده درصد جمع ذخایر ریاضی تجاوز نکند. ح - اعطای تسهیلات برای خرید محل فعالیت نمایندگان مؤسسه ذیربط که حداقل دو سال از شروع فعالیت آنها گذشته باشد طبق شرایط مندرج در بند (ه) ماده ۲ این آیین نامه.

ط - سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس با تأیید بیمه مرکزی ایران به شرطی که مجموع آنها از ده درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

ی - وام به کارکنان مؤسسه بیمه به منظور تهیه مسکن طبق آیین نامه های استخدامی حداکثر تا ۵ درصد ذخایر فنی مؤسسه بیمه .

ماده ۴- سرمایه گذاری مجاز از محل ذخایر فنی برای مؤسسات بیمه ای که همزمان در بیمه های زندگی و غیرزندگی (مختلط) فعالیت می کنند عبارت است از:

الف - وام به بیمه گزاران بیمه های زندگی طبق شرایط بیمه نامه های زندگی از محل ذخایر ریاضی آنها.

ب - سپرده های بانکی حداقل ۲۰ درصد جمع ذخایر فنی.

ج - اوراق مشارکت تضمین شده به وسیله دولت یا بانک های دولتی حداقل ده درصد و حداکثر بیست درصد جمع ذخایر فنی. در صورتیکه خرید اوراق مشارکت مندرج در این بند به میزان حداقل تعیین شده میسر نباشد، مؤسسات بیمه می توانند حداقل مذکور را با سپرده بانکی تامین نمایند.

د - اوراق مشارکت تضمین شده توسط بانک های خصوصی که با مجوز مراجع قانونی ذیربط منتشر شده باشد حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر فنی مؤسسه بیمه.

ه' سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس به شرطی که میزان آن برای هر شرکت سرمایه پذیر از ده درصد و در مجموع از سی و دو درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

تبصره: مؤسسه بیمه می تواند در سایر ابزارهای مالی و اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر فنی سرمایه گذاری کنند مشروط بر اینکه جمع کل این بند از ۳۲ درصد ذخایر فنی مؤسسه بیمه تجاوز نکند. و مشارکت در اجرای طرح های ساختمانی به شرطی که سرمایه گذاری در هر طرح از بیست درصد قیمت تمام شده آن و در مجموع از بیست و پنج درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

ز خرید اموال واقع در محدوده شهرهای بزرگ به شرطی که مجموع آنها از ده درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند. ح اعطای تسهیلات برای خرید محل فعالیت به نمایندگان مؤسسه ذیربط که حداقل دو سال از شروع فعالیت آنها گذشته باشد، طبق شرایط مندرج در بند (ه') ماده ۲.

ط سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس با تأیید بیمه مرکزی ایران به شرطی که مجموع آنها از ده درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

ی وام به کارکنان مؤسسه بیمه به منظور تهیه مسکن طبق آیین نامه های استخدامی حداکثر تا ۵ درصد ذخایر فنی شرکت بیمه.

ماده ۵- مؤسسات بیمه ای که فقط در بیمه های اتکایی فعالیت می کنند، می توانند طبق مفاد ماده ۴ این آیین نامه ذخایر فنی خود را سرمایه گذاری کنند

ماده ۶- مؤسسات بیمه می توانند موارد زیر را جزء سرمایه گذاری خود منظور نمایند
الف سپرده هایی که این مؤسسات به موجب قراردادهای بیمه اتکایی نزد مؤسسات بیمه گر واگذارنده دارند.
ب بدهی مؤسسات بیمه گر واگذارنده به این مؤسسات بابت معاملات بیمه اتکایی حداکثر تا بیست درصد جمع ذخایر مربوط به این معاملات.

ج بدهی بیمه گذاران بابت حق بیمه قراردادهای بیمه های غیرزندگی حداکثر تاده درصد ذخایر فنی بیمه های غیرزندگی.
د بدهی وزارتخانه ها و مؤسسات دولتی حداکثر تا بیست درصد جمع ذخایر فنی.

ماده ۷- دارایی های مورد نیاز در فعالیت مؤسسه بیمه حداکثر تا سقف ۳۰٪ از ارزش ویژه مجاز خواهد بود. بقیه ارزش ویژه مؤسسات بیمه با رعایت درصدهای مذکور در مواد ۲ تا ۵ سرمایه گذاری می شود. برای تامین این ماده در مورد بیمه های موجود بیمه مرکزی ایران بررسی لازم را انجام داده و ظرف چهار ماه گزارش خود را به شورای عالی بیمه جهت تصمیم گیری ارائه می کند.

ماده ۸- مؤسسات بیمه ای که در خارج از کشور فعالیت دارند، نسبت به ذخایر فنی و سرمایه گذاری هایی که مربوط به عملیات آنها در خارج است، تابع مقررات محل فعالیت خواهند بود. در صورتی که در کشور خارجی محل فعالیت مؤسسه بیمه ایرانی مقرراتی در این موارد وجود نداشته باشد مؤسسه بیمه مربوط تابع مقررات این آیین نامه خواهند بود.

ماده ۹- در مؤسسات بیمه مختلط، حسابهای بیمه های زندگی و یا بیمه های متضمن پرداخت مستمری باید به طور کامل جدای از حسابهای بیمه های غیرزندگی نگاهداری شود.

ماده ۱۰- بیمه مرکزی ایران می تواند به عنوان بخشی از وظایف نظارتی خود تمام یا قسمتی از اموال خریداری شده از محل سرمایه و ذخایر فنی و ذخایر و اندوخته های قانونی مؤسسات بیمه را در هر زمان که مقتضی بداند ارزشیابی کند.

ماده ۱۱-مؤسسات بیمه مکلفند در صورتهای مالی هر سال سرمایه‌گذاری های انجام شده از محل سرمایه و ذخایر فنی و ذخایر و اندوخته های قانونی خود را به تفکیک تعیین و ضمیمه صورتهای مالی به بیمه مرکزی ایران ارسال کنند. این آیین نامه از تاریخ تصویب جایگزین آیین نامه های شماره ۱۲ و ۱۲/۱ خواهد بود

آیین نامه شماره ۴۲/۱

(مکمل آیین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه)

در اجرای ماده ۶۱ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۳ تصویب نمود ماده ۴ آیین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه (شماره ۴۲) به شرح زیر اصلاح شود:

۱- بند (ج) ذیل این ماده حذف و متن زیر جایگزین بند (ب) شود:

(ب) سپرده های بانکی و یا اوراق مشارکت تضمین شده توسط دولت و یا بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حداقل سی درصد جمع ذخایر فنی.

۲- متن زیر به عنوان تبصره ذیل این ماده اضافه شود:

تبصره - شرکت های بیمه مجاز نیستند از اوراق مشارکت موضوع بندهای (ب) و (د) و یا اوراق سپرده بانکی خود به عنوان تضمین و یا وثیقه استفاده نمایند.

آیین نامه شماره ۴۲/۲

مکمل آیین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه

در اجرای ماده ۶۱ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۸۳/۵/۲۷ تصویب نمود بند ۳ قسمت «ز» ذیل ماده ۲ آیین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه به شرح زیر اصلاح شود:

۳- مدت بازپرداخت تسهیلات اعطایی حداکثر پنج سال و نرخ سود آن حداقل دو درصد بیشتر از سود سپرده پنج ساله بانکی مصوب شورای پول و اعتبار باشد.

آیین نامه شماره ۴۲/۳

مکمل آیین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه

در اجرای ماده ۶۱ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۸۴/۹/۲۹ تصویب نمود تبصره ذیل ماده ۴ آیین نامه سرمایه گذاری مؤسسات بیمه (آیین نامه شماره ۴۲/۱) به شرح زیر اصلاح شود:

تبصره - شرکت های بیمه به استثناء شعب و نمایندگی های خارج از کشور آنها که طبق مقررات کشور محل فعالیت ملزم به تودیع وثیقه یا تضمین می باشند، مجاز نیستند از اوراق مشارکت موضوع بندهای «ب» و «د» و یا اوراق سپرده بانکی خود به عنوان تضمین و یا وثیقه استفاده نمایند.