

## آئین نامه شماره ۴۷

شورای عالی بیمه در اجرای ماده ۱۳ مقررات تاسیس و فعالیت موسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری - صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب هیات محترم وزیران در جلسه مورخ ۱۳۸۲/۲/۳۰ که با حضور نماینده دبیر شورای عالی مناطق آزاد تشکیل شد، دستورالعمل مربوط به سرمایه گذاری موسسات بیمه ثبت شده در مناطق آزاد را به شرح ذیل تصویب نمود:

ماده ۱- موسسات بیمه موضوع این آئین نامه باید دارائیهای معرف ذخایر فنی و ذخایر واندوخته های قانونی و همچنین سرمایه خود را طبق مقررات این آئین نامه بطور شفاف و منطبق بر استانداردهای حسابداری در صورتهای مالی خود منعکس کنند.

ماده ۲- سرمایه گذاریهای مجاز از محل ذخایر فنی برای موسسات بیمه ایرانی که فقط در بیمه های غیرزندگی فعالیت می کنند عبارتست 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، موسسات بیمه می توانند 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 موسسات بیمه .
- د - سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس به شرطی که میزان آن برای هر شرکت سرمایه پذیر از ده درصد سهام آن شرکت و در مجموع از سی درصد جمع ذخایر فنی موسسات بیمه تجاوز نکند.
- تبصره - موسسات بیمه می توانند 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 ۳۰ درصد ذخایر فنی موسسه بیمه تجاوز نکند
- ه - مشارکت در طرحهای ساختمانی به شرطی که سرمایه گذاری در هر طرح از بیست درصد قیمت تمام شده آن طرح و در مجموع از بیست درصد جمع ذخایر فنی موسسه 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 موسسه بیمه ذیربط که حداقل دو سال از شروع فعالیت آنها گذشته باشد به شرطی که:
  - ۱- مجموع تسهیلات اعطائی از پنج درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.
  - ۲- در هر مورد، محل خریداری شده به عنوان وثیقه در رهن اعطاکننده تسهیلات قرار گیرد و رهن اول باشد و سقف تسهیلات اعطائی از پنجاه درصد ارزش محل خریداری شده بیشتر باشد .
  - ۳- مدت بازپرداخت تسهیلات اعطائی حداکثر پنج سال و نرخ سود آن حداقل دو درصد بیشتر از سود سپرده های بلند مدت بانکی باشد.

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

ط - وام به کارکنان موسسه بیمه به منظور تهیه مسکن طبق آئین‌نامه‌های استخدامی حداکثر تا ۵درصد ذخایر فنی شرکت بیمه.

ماده ۳- سرمایه‌گذاری مجاز از محل ذخایر ریاضی برای موسسات بیمه ایرانی که فقط در بیمه‌های زندگی فعالیت می‌کنند عبارتست از:

الف - وام به بیمه‌گذاران از محل ذخایر ریاضی آنها طبق شرایط بیمه‌نامه‌ها.

ب - سپرده‌های بانکی حداقل ده درصد جمع ذخایر ریاضی.

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

د - اوراق مشارکت تضمین شده توسط بانکهای خصوصی که با مجوز مراجع قانونی ذیربط منتشر شده باشد حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر ریاضی موسسه بیمه.

ه - سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس به شرطی که میزان آن برای هر شرکت سرمایه‌پذیر از ده درصد و در مجموع از چهل درصد جمع ذخایر ریاضی تجاوز نکند.

تبصره - موسسه بیمه می‌تواند در سایر ابزارهای مالی و اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر ریاضی سرمایه‌گذاری کند مشروط بر اینکه جمع کل این بند از ۴۰ درصد ذخایر ریاضی موسسه بیمه تجاوز نکند

و - مشارکت در اجرای طرحهای ساختمانی به شرطی که سرمایه‌گذاری در این طرحها از بیست درصد قیمت تمام شده هر طرح و در مجموع از سی درصد جمع ذخایر ریاضی 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 موسسه ذیربط که حداقل دو سال از شروع فعالیت آنها گذشته باشد طبق شرایط مندرج در بند (ز) ماده ۲ این آئین‌نامه.

ط - سرمایه‌گذاری در شرکتهای خارج از بورس با تایید بیمه مرکزی ایران به شرطی که مجموع آنها از ده درصد جمع ذخایر ریاضی تجاوز نکند

ی - وام به کارکنان موسسه بیمه به منظور تهیه مسکن طبق آئین‌نامه‌های استخدامی حداکثر تا ۵درصد ذخایر فنی موسسه بیمه.

ماده ۴- سرمایه‌گذاری مجاز از محل ذخایر فنی برای موسسات بیمه‌ای که همزمان در بیمه‌های زندگی و غیرزندگی (مختلط) فعالیت می‌کنند عبارتند از

الف - وام به بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی طبق شرایط بیمه‌نامه‌های زندگی از محل ذخایر ریاضی آنها.

ب - سپرده‌های بانکی حداقل ۲۰ درصد جمع ذخایر فنی.

ج - اوراق مشارکت تضمین شده بوسیله دولت یا بانکهای 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، موسسات بیمه می‌توانند حداقل مذکور را با سپرده بانکی تامین نمایند.

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

ه - سهام شرکتهای پذیرفته در بورس بشرطی که میزان آن برای هر شرکت سرمایه‌پذیر از ده درصد و در مجموع از سی و دو درصد جمع ذخایر فنی تجاوز نکند.

تبصره - موسسه بیمه می‌تواند در سایر ابزارهای مالی و اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس حداکثر تا ۱۰ درصد ذخایر فنی سرمایه‌گذاری کند مشروط بر اینکه جمع کل این بند از ۳۲ درصد ذخایر فنی موسسه بیمه تجاوز نکند

و - مشارکت در اجرای طرحهای ساختمانی به شرطی که سرمایه‌گذاری 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 غیرمنقول 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 موسسه بیمه ذیربط که حداقل دو سال از شروع فعالیت آنها گذشته باشد، طبق شرایط مندرج در بند (ز) ماده ۲ این آئین‌نامه

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

ی - وام به کارکنان موسسه بیمه به منظور تهیه مسکن طبق آئین‌نامه‌های استخدامی حداکثر تا ۵ درصد جمع ذخایر فنی موسسه بیمه

ماده ۵- موسسات بیمه‌ای که فقط در بیمه‌های اتکائی فعالیت می‌کنند، موظفند طبق مفاد ماده ۴ این آئین‌نامه ذخایر فنی خود را سرمایه‌گذاری کنند

ماده ۶- موسسات بیمه می‌توانند موارد زیر را جزء سرمایه‌گذاری خود منظور نمایند

الف - سپرده‌هایی که این موسسات به موجب قراردادهای بیمه اتکائی نزد موسسات بیمه‌گر واگذارنده دارند

ب - بدهی موسسات بیمه‌گر واگذارنده به این موسسات بابت معاملات بیمه اتکائی حداکثر تا بیست درصد جمع ذخایر مربوط به این معاملات

ج - بدهی بیمه‌گذاران بابت حق بیمه قراردادهای بیمه‌های غیرزندگی حداکثر تا ده درصد ذخایر فنی بیمه‌های غیرزندگی

د - بدهی وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی حداکثر تا بیست درصد جمع ذخایر فنی

ماده ۷- خرید دارائیهایی مورد نیاز برای فعالیت موسسه بیمه حداکثر تا ۳۰٪ ارزش ویژه مجاز خواهد بود. بقیه ارزش ویژه موسسات بیمه با رعایت درصدهای مذکور در مواد ۲ الی ۵ سرمایه‌گذاری می‌شود.

ماده ۸- موسسات بیمه‌ای که در خارج از کشور فعالیت دارند نسبت به ذخایر فنی و سرمایه‌گذاری‌هایی که مربوط به عملیات آنها در خارج است، تابع مقررات محل فعالیت خواهند بود در صورتیکه در کشور خارجی محل فعالیت موسسه بیمه ایرانی مقرراتی در این موارد وجود نداشته باشد موسسه بیمه مربوط تابع مقررات این آئین‌نامه خواهد بود.

ماده ۹- در موسسات بیمه مختلط، حسابهای بیمه‌های زندگی و یا بیمه‌های متضمن پرداخت‌مستمری باید به طور کامل جدای از حسابهای بیمه‌های غیرزندگی نگاهداری شود

ماده ۱۰- بیمه مرکزی ایران می‌تواند به عنوان بخشی از وظایف نظارتی خود تمام یا قسمتی از اموال خریداری شده از محل سرمایه و ذخایر فنی و ذخایر و اندوخته‌های قانونی موسسات بیمه‌ها را در هر زمان که مقتضی بداند ارزشیابی کند.

ماده ۱۱- موسسات بیمه مکلفند در صورتهای مالی هر سال سرمایه‌گذاریهای انجام شده از محل سرمایه و ذخایر فنی و ذخایر و اندوخته‌های قانونی خود را به تفکیک تعیین و ضمیمه صورتهای مالی به بیمه مرکزی ایران ارسال کنند.



**Insuranceinfo.ir**

**پایگاه جامع اطلاعات بیمه ( اینشورنس اینفو )**