

دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته‌های موضوع ماده (۱۱)

آیین‌نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۳)

هیات عامل بیمه مرکزی ج.ا.ایران در اجرای ماده ۱۱ آیین‌نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۳ مصوب شورای عالی بیمه)، در جلسه مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۳ دستورالعمل نحوه تشکیل و شرح وظایف واحدها و کمیته‌های موضوع ماده ۱۱ آیین‌نامه حاکمیت شرکتی در موسسات بیمه (شماره ۹۳) را مشتمل بر ۸ ماده و ۳ تبصره به شرح زیر تصویب نمود:

فصل اول:

نحوه تشکیل واحدها و کمیته‌ها

ماده ۱- هیئت مدیره موسسه بیمه موظف است در ساختار سازمانی موسسه بیمه واحدهایی جهت حسابرسی و کنترل داخلی، مدیریت ریسک و تطبیق مقررات تحت نظر مدیرعامل مؤسسه بیمه ایجاد کند. عزل و نصب اشخاص مذکور با مدیر عامل مؤسسه بیمه می‌باشد.

تبصره - مسئولین واحدهای موضوع این ماده، که حداقل باید دو واحد باشد، مسئول امور کنترلی موضوع بند ۳-۳ ماده (۱) آیین‌نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی موسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۰) محسوب می‌شوند و صلاحیت حرفه‌ای آنان باید طبق ضوابط آیین‌نامه مذکور احراز شود.

ماده ۲- هیئت مدیره موسسه بیمه موظف است کمیته‌هایی برای حسابرسی و کنترل داخلی، مدیریت ریسک، تطبیق مقررات و جبران خدمات ایجاد نماید.

ماده ۳- ریاست هر یک از کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل بر عهده یکی از اعضای غیر اجرایی هیات مدیره موسسه بیمه است. هر عضو غیر اجرایی هیئت مدیره می‌تواند همزمان ریاست بیش از یک کمیته را برعهده داشته باشد.

ماده ۴- تفویض اختیارات هیئت مدیره به کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل، نافی مسئولیت‌های هیئت مدیره در چارچوب اساسنامه موسسه بیمه نیست.

ماده ۵- کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل که حداقل باید دو کمیته باشد، به تناسب باید مرکب از صاحب نظران مالی، بیمه‌ای، حقوقی، مدیریت ریسک، اکچوئری و پرسنلی باشد.

ماده ۶- رئیس و اعضای کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل توسط هیئت مدیره موسسه بیمه انتخاب و احکام آنها توسط رئیس هیئت مدیره صادر می‌گردد.

فصل دوم:

شرح وظایف واحدها و کمیته ها

ماده ۷-۷-۱ اهم وظایف واحدهای موضوع ماده ۱ این دستورالعمل، حسب مورد به شرح زیر می باشد:

۷-۱-۱- حسابرسی و کنترل داخلی:

- پایش انطباق عملکرد مؤسسه بیمه با راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی مؤسسه بیمه.
- حصول اطمینان از وضعیت توانگری مؤسسه بیمه.
- پایش عملکرد کلیه واحد های مؤسسه بیمه به ویژه واحدهای فنی، مالی، مدیریت ریسک و تطبیق مقررات.
- ارزیابی صحت، اثربخشی و قابل اتکاء بودن سیستم های اطلاعاتی مؤسسه بیمه و اطمینان از عملکرد و امنیت زیر ساخت های فناوری اطلاعات و نرم افزارهای مورد استفاده مؤسسه بیمه.
- شناسایی نقاط ضعف سیستم های حسابرسی و کنترل داخلی مؤسسه بیمه و عواملی که بر استقلال و اثربخشی این واحد اثر دارند و ارایه پیشنهاد رفع آن به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی

۷-۲- مدیریت ریسک:

- شناسایی، ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارشگری به هنگام ریسکهای با اهمیت (از قبیل ریسک های بیمه گری و ذخیره گیری، عملیاتی، ریسک نقدینگی، تمرکز ...) و که مؤسسه بیمه با آن مواجه است یا ممکن است مواجه شود در چارچوب راهبرد مدیریت ریسک و مصوب هیئت مدیره مؤسسه بیمه .
- ترویج و نهادینه سازی فرهنگ مدیریت ریسک در داخل مؤسسه بیمه.
- تدوین برنامه‌ی اجرایی مدیریت ریسک مؤسسه بیمه و پیشنهاد آن به کمیته مدیریت ریسک
- شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک های با اهمیت مؤسسه بیمه و گزارش آن به کمیته مدیریت ریسک.
- سنجش کارآیی و اثر بخشی سیستم مدیریت ریسک و شناسایی نقاط ضعف آن و ارایه پیشنهاد اصلاحی به کمیته مدیریت ریسک
- حصول اطمینان از کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته های بیمه‌ای، بررسی و تهیه گزارش در مورد کفایت میزان پوششها و نوع قراردادهای اتکائی و صلاحیت بیمه گران اتکائی و نصابهای سرمایه گذاری مؤسسه بیمه.

۷-۳- تطبیق مقررات:

- بررسی وضعیت عملکرد مؤسسه بیمه از جهت رعایت قوانین و مقررات مربوط به ویژه آئین نامه ها، بخشنامه ها و دستورالعمل های ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران.
- ارزیابی عملکرد واحدهای مختلف مؤسسه بیمه بویژه واحدهای صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت مؤسسه بیمه با هدف رعایت حقوق بیمه شدگان و سایر ذی نفعان و تجزیه و تحلیل ریسک انطباق.

- ارایه پیشنهاد برای اصلاح چارچوب نحوه بررسی تطبیق مقررات در موسسه بیمه به کمیته تطبیق مقررات
- ارزیابی و تطبیق عملکرد واحدهای صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت موسسه بیمه با هدف رعایت حقوق بیمه گذاران و سایر ذی نفعان موسسه بیمه

- تطبیق عملکرد واحدهای مختلف موسسه بیمه از جهت حسن اجرای منشور اخلاق حرفه ای مصوب هیئت مدیره موسسه بیمه
- تطبیق عملکرد واحدهای مختلف موسسه بیمه با قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی
- تبصره- مسئولین واحدهای موضوع ماده ۱ این دستورالعمل حسب مورد موظفند گزارش خود را که حداقل مشتمل بر ارزیابی و اظهار نظر پیرامون موارد مندرج در این ماده است در مقاطع زمانی سه ماهه علاوه بر مدیر عامل به کمیته‌ی مربوط ارائه نماید.
- ماده ۸- کمیته های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل دارای وظایف زیر هستند:

۸-۱- حسابرسی و کنترل داخلی:

- تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و بروز رسانی آن جهت تصویب در هیئت مدیره.
- نظارت بر فرآیند حسابرسی خارجی و داخلی موسسه بیمه
- نظارت بر صورت‌های مالی، گزارش‌دهی مالی و فرایندهای گزارشگری و افشاء اطلاعات موسسه بیمه
- اعلام نظر در خصوص وضعیت توانگری موسسه بیمه و برنامه های ترمیم وضعیت مالی جهت تصویب در هیئت مدیره .
- نظارت بر عملکرد واحد حسابرسی و کنترل داخلی و سنجش کارائی سیستم حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و نحوه گزارش دهی آن.

۸-۲- مدیریت ریسک:

- تهیه و پیشنهاد راهبردهای مدیریت ریسک موسسه بیمه برای تصویب در هیئت مدیره و تصویب برنامه اجرائی مدیریت ریسک موسسه بیمه.
- نظارت بر نحوه شناسائی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک های با اهمیت موسسه بیمه.
- نظارت بر کارآیی و اثر بخشی سیستم مدیریت ریسک موسسه بیمه و ارائه پیشنهاد های رفع نقاط ضعف آن به هیئت مدیره؛
- اعلام نظر در خصوص کفایت ذخایر فنی به تفکیک رشته های بیمه‌ای، کفایت میزان پوشش‌ها و نوع قراردادهای اتکائی و صلاحیت بیمه گران اتکائی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری مؤسسه بیمه جهت تصویب در هیئت مدیره.

۸-۳- تطبیق مقررات و جبران خدمات:

- تدوین راهبردهای پایش انطباق عملکرد موسسه بیمه با قوانین و مقررات جهت تصویب در هیئت مدیره.
- برنامه ریزی برای ارتقاء و حفظ فرهنگ تطبیق مقررات در تمام سطوح سازمانی مؤسسه بیمه .
- نظارت بر عملکرد واحد تطبیق مقررات و نحوه گزارش دهی آن .

- تهیه و پیشنهاد منشور اخلاق حرفه‌ای جهت تصویب در هیئت مدیره مؤسسه بیمه
- تهیه و پیشنهاد سیاست‌های کلی منابع انسانی و ضوابط عزل و نصب مدیران و کارکنان شامل تعیین شرایط احراز، فرآیندهای آموزش، نحوه ارتقاء و جانشین‌پروری و نظام پرداخت‌های مؤسسه بیمه شامل جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایا به هیات عامل مؤسسه بیمه و سایر کارکنان، جهت تصویب در هیئت مدیره.
- تبصره- روسای کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل حسب مورد موظفند گزارش خود را که حداقل مشتمل بر ارزیابی و اظهارنظر پیرامون موارد مندرج در این ماده می‌باشد به صورت شش‌ماهه و سالانه به هیئت مدیره مؤسسه بیمه گزارش کند.

آیین نامه شماره ۱/۹۳

شورای عالی بیمه در اجرای ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، در جلسه مورخ ۲۴/۱۰/۱۳۹۶ آیین‌نامه حاکمیت شرکتی در مؤسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۳) را به شرح زیر اصلاح و به عنوان "آیین نامه شماره ۱/۹۳" و مکمل آیین‌نامه مذکور تصویب نمود:

۱- بند زیر جایگزین بند ۴ ذیل ماده ۱ شد:

"۴- اشخاص مرتبط:

الف - سهامدار عمده مؤسسه بیمه و اقارب نسبی و سببی درجه یک از طبقه اول وی،

ب - مدیران کلیدی مؤسسه بیمه موضوع آیین‌نامه شماره ۹۰ و اقارب نسبی و سببی درجه یک از طبقه اول آنها."

۲- مواد ۵ و ۶ حذف و مواد زیر به ترتیب جایگزین مواد ۲، ۱۳ و ۱۶ آیین‌نامه گردید:

"ماده ۲- مؤسسه بیمه موظف است امور خود را از طریق هیئت مدیره و هیئت عامل اداره نماید. اختیارات هیئت مدیره در اساسنامه مؤسسه بیمه تعیین می‌شود و وظایف و حدود اختیارات هیئت عامل توسط هیئت مدیره تعیین خواهد شد."

"ماده ۱۳- هیئت مدیره موظف است ترتیبی اتخاذ کند که مؤسسه حسابرسی مستقل و بازرس قانونی و اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل

مؤسسه حسابرسی مستقل و بازرس قانونی، سمت یا سهم عمده در مؤسسه بیمه نداشته باشند. همچنین کارکنان کلیدی مؤسسه بیمه مندرج در آیین‌نامه شماره ۹۰ که طی سه سال اخیر در مؤسسه بیمه سمت داشته‌اند، نمی‌توانند مدیرعامل و عضو هیئت مدیره مؤسسه حسابرسی

مستقل و بازرس قانونی مؤسسه بیمه باشند."

ماده ۱۶- مؤسسه بیمه موظف است قراردادهای یا معاملات بیمه‌ای و غیربیمه‌ای با اهمیت خود با اشخاص مرتبط را افشا نماید و اطلاعات

قراردادهای و معاملات مذکور و نحوه افشای آنها را حداکثر ظرف مدت پانزده روز بعد از عقد قرارداد به بیمه مرکزی گزارش نماید. ضوابط تعیین

مصادیق قراردادهای و معاملات بیمه‌ای و غیربیمه‌ای با اهمیت توسط بیمه مرکزی تعیین می‌شود."