



دستورالعمل کمیته ارزیابی عملکرد کارکنان کلیدی و عملیاتی صنعت بیمه

هیئت عامل بیمه مرکزی ج.ا.ا به استناد بند ۳ ماده ۲ آیین نامه نحوه احراز صلاحیت حرفه‌ای کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه (شماره ۹۰ و مکمل‌های آن) به منظور ارزیابی عملکرد کلیه مدیران صنعت بیمه و استفاده از نتایج آن در بررسی و احراز صلاحیت حرفه‌ای آنها "دستورالعمل کمیته ارزیابی عملکرد کارکنان کلیدی و عملیاتی صنعت بیمه" را به شرح زیر تصویب نمود:

ماده (۱) اصطلاحات به کار رفته در این دستورالعمل دارای معانی زیر می باشد:

کمیته: کمیته ارزیابی عملکرد کارکنان کلیدی و عملیاتی صنعت بیمه.

هیئت عامل: هیئت عامل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

افراد مشمول: کلیه کارکنان کلیدی و عملیاتی صنعت بیمه مندرج در بندهای ۳ و ۴ ماده ۱ آیین‌نامه شماره ۹۰ و مکمل‌های آن که متصدی سمت های مذکور بوده/هستند و یا پیشنهاد شده اند/ می‌توانند پیشنهاد شوند.

اقدامات مثبت: هر گونه بهبود مؤثر در شاخص‌های عملکردی مؤسسه بیمه بالاخص در ارتباط با کسب رضایت بیمه‌گذاران و زیان‌دیدگان و سایر ذینفعان به تشخیص بیمه مرکزی و همکاری موثر با بیمه مرکزی در راستای اجرای قوانین و مقررات بیمه‌ای و اهداف صنعت بیمه؛

تخلفات: هرگونه نقض قوانین و مقررات مربوط از قبیل عدم رعایت آئین‌نامه‌ها، ضوابط و بخشنامه های ابلاغی بیمه مرکزی و همچنین وقوع سوء جریانهای مالی و مدیریتی و اداری

ماده (۲) کمیته متشکل از اشخاص زیر است:

۱- قائم مقام رییس کل (رییس کمیته)

۲- معاون توسعه و تدوین مقررات (نایب رییس کمیته)

۳- معاون نظارت

۴- مدیرکل ارزیابی عملکرد مؤسسات بیمه (دبیر کمیته بدون حق رای)

۵- مدیرکل دفتر حقوقی

۶- مدیرکل دفتر مرکزی حراست

۷- یک نفر صاحب‌نظر امور حقوقی به انتخاب هیئت رئیسه سندیکای بیمه‌گران ایران؛

۸- یک نفر صاحب‌نظر امور بیمه‌ای به انتخاب هیئت رئیسه سندیکای بیمه‌گران ایران.

تبصره ۱: حسب مورد، مدیرکل یا معاون ارائه دهنده گزارش تخلف یا تشویق برای حضور در جلسه دعوت می‌گردد.



تبصره ۲: به تشخیص کمیته، از فردی که پرونده وی مطرح است، جهت ارائه توضیحات برای حضور در جلسه دعوت به عمل می‌آید.

تبصره ۳: حضور حداقل ۵ عضو دارای حق رأی (که الزاماً یکی از آن‌ها از نمایندگان هیئت رئیسه سندیکای بیمه‌گران ایران می‌باشد) به منظور رسمیت جلسه کمیته الزامی است.

تبصره ۴: اعضای کمیته در اولین حضور خود در جلسات کمیته سوگند نامه پیوست دستورالعمل را قرائت می‌کنند.

تبصره ۵: کمیته شأن انتظامی و قضایی نداشته و مأموریت آن صرفاً ارزیابی عملکرد افرادی است که پرونده تخلف آنها در کمیته توسط واحدهای ذیربط بیمه مرکزی گزارش شده، از جهت انطباق با قوانین و مقررات بیمه ای و همچنین سوء جریانات مالی و سوء مدیریتهایی است که منجر به صدمه دیدن اعتماد جامعه به صنعت بیمه و ایجاد ریسک سیستمی می شود

ماده (۳) دبیرخانه کمیته اداره کل ارزیابی عملکرد مؤسسات بیمه می‌باشد. وظایف دبیرخانه به شرح ذیل است:

- ۱- دریافت گزارش مربوط به تخلفات/اقدامات مثبت از واحدها و ادارات کل بیمه مرکزی
- ۲- برنامه‌ریزی و هماهنگی به منظور برگزاری جلسه کمیته
- ۳- ارسال دعوتنامه کتبی به افراد مورد نظر و اعلام موضوع تخلف به طور دقیق به ایشان حداقل ۲ روز قبل از جلسه
- ۴- تنظیم صورتجلسات کمیته و اخذ امضاء از کلیه اعضا
- ۵- ابلاغ تصمیمات کمیته پس از نهایی شدن (با تعیین زمان و مهلت برای اعتراض در ابلاغیه) به فرد مشمول
- ۶- دریافت اعتراض اشخاص و مؤسسات بیمه به ارزیابی صورت گرفته و اخذ مدارک و مستندات مربوط
- ۷- ارسال اعتراض واصله به واحدهای تخصصی جهت بررسی مجدد موضوع
- ۸- هماهنگی برای برگزاری جلسات ارزیابی مجدد عملکرد، در صورت لزوم،
- ۹- تشکیل بانک اطلاعاتی سوابق کارکنان کلیدی و عملیاتی مؤسسات بیمه
- ۱۰- اعلام نمرات منفی مصوب در کمیته به معاونت نظارت حسب استعلام

۱۱- اعلام نمرات منفی مصوب در کمیته به سهامداران دارای نماینده در هیئت مدیره شرکت مربوط
تبصره: در اعلام نمرات منفی/مثبت مصوب در کمیته به فرد مشمول، رونوشتی از آن برای معاونت نظارت، واحد درخواست‌کننده و در صورتی که فرد مشمول نماینده سهامدار در هیئت مدیره شرکت باشد، به سهامدار ذیربط، ارسال می‌گردد.

ماده (۴) معاونت‌ها، مراکز، ادارات کل و دفاتر، می‌بایست ضمن پایش عملکرد افراد مشمول و شناسایی مصادیق تخلفات و اقدامات مثبت آنان، پیشنهادات خود را برای طرح در کمیته به دبیر کمیته ارسال نمایند.



تبصره ۱: پیشنهادات، جهت طرح در کمیته در قالب فرم های ابلاغی و مستندات لازم از جمله؛ مستند قانونی و یا مقرراتی تخلف و دفاعیات کتبی اخذ شده، از سوی دبیر کمیته دریافت می گردد. در صورت عدم پاسخ کتبی به درخواست کتبی ارسال دفاعیات، مستند دفاعیات کتبی الزامی نمی باشد.

تبصره ۲: کمیته صرفاً موضوع اعطای امتیازات منفی یا مثبت به افراد را در قالب مصادیق مشخص و پیشنهادی از قبل، ارزیابی می کند.

تبصره ۳: اعتراض به تصمیمات کمیته، در صورت عدم تایید در معاونت ها، مراکز، ادارات کل و دفاتر مربوطه، به تشخیص رئیس کمیته در هیئت عامل مطرح خواهد شد.

ماده (۵) کمیته بر اساس گزارش دریافتی، متناسب با اهمیت، سابقه، شدت و تکرار و تعدد تخلف متصدیان و افراد مشمول؛ تذکر و اخطارهایی را به شرح جدول پیوست اعمال می نماید.

تبصره ۱: اقدامات مثبت حداکثر تا ۱۰ نمره قابل اعمال است.

تبصره ۲: امتیازات منفی اعطایی به هر فرد در هر جلسه یا در جلسات متفاوت سقفی ندارد.

ماده (۶) تصمیمات کمیته، توسط دبیر کمیته به فرد مورد نظر و یا مؤسسه بیمه مربوط کتباً ابلاغ و سوابق مربوط در سامانه سنها درج می شود. تصمیماتی که متضمن نمره منفی باشد، به صورت محرمانه ابلاغ می گردد.

ماده (۷) در خصوص صلاحیت حرفه ای افراد مشمول براساس مانده نمرات مکتسبه آنان به شرح زیر اقدام خواهد شد:

الف: در صورتی که مانده نمرات افراد مشمول از ۱۵- تا ۲۹- باشد، پس از اخذ تعهد مکتوب توسط معاونت نظارت مبنی بر رعایت مقررات، ضوابط و آیین نامه ها و عدم تکرار تخلفات گذشته (به شرح فرم های پیوست)، تأییدیه مشروط صادر می شود.

ب: در صورتی که مانده نمرات افراد مشمول به ۳۰- برسد، برای افرادی که در زمان ارزیابی، دارای سمت در مؤسسات بیمه هستند، پیشنهاد لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای توسط معاونت نظارت به هیئت عامل ارائه می گردد و در غیر این صورت برای افرادی که برای سمت های مربوط پیشنهاد شده اند تأییدیه صلاحیت حرفه ای صادر نمی شود.

تبصره: به ازاء هر سال عدم کسب نمره منفی از تاریخی که کمیته تعیین می کند، به شرط تداوم فعالیت در سمت های کلیدی صنعت بیمه، ۱،۵ نمره از مانده نمرات منفی هر یک از افراد کسر می گردد.

ماده (۸) در صورتی که نمرات کل افراد مشمول در مؤسسه بیمه به ۴۰۰- برسد، موضوع تعلیق فعالیت مؤسسه بیمه در یک یا چند رشته بیمه ای با ذکر مدت تعلیق و شروط رفع آن در هیئت عامل مطرح و در صورت تصویب به شورای عالی بیمه پیشنهاد می گردد.

تبصره: در صورت خروج فرد از شرکت بیمه و ورود به شرکتی دیگر، مانده نمرات وی در شرکت مبدأ برای شرکت مقصد ثبت خواهد شد. در هر صورت نمرات مکتسبه در سابقه فرد باقی می ماند.



پیوست: نمرات منفی موضوع ماده (۵) دستورالعمل

تخلفات	تذکر کتبی	تذکر نوع اول	تذکر نوع دوم	اخطار نوع اول	اخطار نوع دوم
عدم پرداخت کامل و به موقع خسارت	-	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم اجرای قانون، آیین نامه ها، مقررات، دستورالعمل ها، بخشنامه های بیمه مرکزی	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم اجرای تعهد کتبی ارائه شده به بیمه مرکزی (موضوع بند الف ماده ۷ دستورالعمل)	-	-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
سوء مدیریت و سوء جریانات مالی، فنی و ...	-	-	-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
ارائه اطلاعات گمراه کننده، ناقص و غیرواقعی به کلیه ذینفعان	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم رعایت نرخ های ارائه شده بیمه مرکزی	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم تشکیل به هنگام مجامع عمومی	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم ارائه به موقع صورتهای مالی مصوب هیئت مدیره (حداقل یکماه قبل از برگزاری مجمع) جهت بررسی و ارائه تأییدیه مجمع عمومی سالانه	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	-	-
عدم رعایت نصابهای آیین نامه سرمایه گذاری موسسات بیمه (۱۰۴ و یا ۹۷ حسب مورد)	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	-
عدم شناسایی کسری ذخایر فنی اعلامی از سوی بیمه مرکزی وفق گزارش محاسب فنی رسمی	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم تکمیل به موقع فرم های سرمایه گذاری مربوط به مقاطع سه ماهه و صورتهای مالی پایان سال در سامانه سنهاب	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	-	-
درج اطلاعات و اقلام دستکاری شده و غیرواقعی در صورتهای مالی به منظور مدیریت سود	-	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم توزیع سود مشارکت در منافع در مهلت مقرر در آیین نامه یا توزیع آن بیش از سهم کل ذخیره مشارکت در منافع مندرج در صورتهای مالی	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	-
عدم ارسال به موقع گزارش توانگری مالی به بیمه مرکزی طبق مهلت مقرر در آیین نامه ذیربط	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	-----	-----
عدم شناسایی ذخیره مطالبات کافی طبق ضوابط آیین نامه شماره ۱۰۱	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
انتشار صورتهای مالی حسابرسی شده در سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران قبل از اخذ تأییدیه های لازم از بیمه مرکزی	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	-
صدور بیمه نامه بدون اخذ مجوز قبلی از بیمه مرکزی در مواردی که اخذ مجوز ضروری است	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم پرداخت مطالبات بیمه مرکزی	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
عدم ارائه "پاسخ به موقع و کامل مکاتبات مربوط" و "آمار و اطلاعات درخواستی" بیمه مرکزی	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-
سایر موارد به تشخیص کمیته	بدون نمره منفی	تا ۵-	۶- تا ۱۰-	۱۱- تا ۲۰-	۲۱- تا ۳۰-



سوگند نامه

اینک که به عنوان عضو کمیته ارزیابی عملکرد کارکنان کلیدی موسسات بیمه برای انجام مسئولیتی خطیر انتخاب شده‌ام، به خداوند متعال سوگند یاد می‌کنم که در انجام وظایف این کمیته با جد و جهد تلاش نموده و نهایت دقت و مراقبت را مبذول داشته و کلیه آرای خود را منطبق بر مفاد پرونده، قوانین و مقررات و اصل انصاف اتخاذ نموده و اسرار موسسات بیمه و افرادی که پرونده آنان در کمیته بررسی می‌شود را حفظ نمایم.

نام و نام خانوادگی

امضا و تاریخ

تعهدنامه التزام به رعایت موازین فنی و قانونی مربوطه جهت تصدی سمت
هیئت مدیره مؤسسه بیمه

اینجانب فرزند به شماره شناسنامه و شماره ملی و تاریخ
تولد به نشانی (اقامتگاه قانونی) کد پستی
..... و تلفن ثابت و همراه اصالتاً به نمایندگی از شرکت/
مؤسسه به شماره ثبت در اداره ثبت شرکتها به موجب آگهی تأسیس
..... به شماره مورخ مندرج در روزنامه رسمی کشور دارای شناسه ملی
..... کد پستی و تلفن داوطلب تصدی سمت
..... در شرکت سهامی بیمه نظر به وجود سوابق عملکردی
اینجانب در زمان تصدی شرکت سهامی بیمه طی دوره تا به
شرح زیر که در مجموع منجر به اعلام امتیاز منفی از سوی کمیته ارزیابی عملکرد کارکنان
کلیدی و عملیاتی صنعت بیمه شده است، متعهد می‌شوم که در دوره تصدی آتی کلیه موازین فنی و
قوانین و مقررات مربوط را رعایت نمایم.

امضاء و تاریخ

نام و نام خانوادگی

تعهدنامه التزام به رعایت موازین فنی و قانونی مربوطه جهت تصدی سمت
هیئت مدیره مؤسسه بیمه

اینجانب فرزند به شماره شناسنامه و شماره ملی و تاریخ
تولد به نشانی (اقامتگاه قانونی) کد پستی
..... و تلفن ثابت و همراه ا صالتاً به نمایندگی از شرکت/
مؤسسه به شماره ثبت در اداره ثبت شرکتها به موجب آگهی تأسیس
..... به شماره مورخ مندرج در روزنامه رسمی کشور دارای شناسه
ملی کد پستی و تلفن داوطلب تصدی سمت
..... در شرکت سهامی بیمه نظر به عدم نظارت موثر بر عملکرد
مدیرعامل و هیئت عامل در زمان تصدی هیئت مدیره شرکت سهامی بیمه طی دوره
..... تا در ارتباط با تخلفات به شرح زیر که در مجموع منجر به اعلام امتیاز
منفی از سوی کمیته ارزیابی عملکرد کارکنان کلیدی و عملیاتی صنعت بیمه شده است، متعهد
می شوم که در دوره تصدی آتی نظارت کافی و موثر بر اجرای کلیه موازین فنی و قوانین و مقررات
مربوط در شرکت متبوع را داشته باشم.

امضاء و تاریخ

نام و نام خانوادگی