

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 کرد:

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 است.

تبصره- مسئولان 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 مؤسسات بیمه (آیین‌نامه شماره ۹۰) محسوب می‌شوند و صلاحیت حرفه‌ای آنان باید طبق ضوابط آیین‌نامه مذکور احراز شود.

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

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

ماده ۴- تفویض اختیارات هیئت‌مدیره به کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل، نافی مسئولیت‌های هیئت‌مدیره 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- رییس و اعضای کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل توسط هیئت‌مدیره موسسه بیمه انتخاب و احکام آنها توسط رییس هیئت‌مدیره صادر می‌شود.

فصل دوم

شرح وظایف واحدها و کمیته‌ها

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

۱-۷- حسابرسی و کنترل داخلی:

پایش انطباق عملکرد موسسه بیمه با راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی مؤسسه بیمه. حصول اطمینان از وضعیت توانگری موسسه بیمه.

پایش عملکرد کلیه واحدهای موسسه بیمه به ویژه واحدهای فنی، مالی، مدیریت ریسک و تطبیق مقررات.

ارزیابی صحت، اثربخشی و قابل اتکاء بودن سیستم‌های اطلاعاتی موسسه بیمه و اطمینان از عملکرد و امنیت زیر ساخت‌های فناوری اطلاعات و نرم‌افزارهای مورد استفاده موسسه بیمه. شناسایی نقاط ضعف سیستم‌های حسابرسی و کنترل داخلی موسسه بیمه و عواملی که بر استقلال و اثربخشی این واحد اثر دارند و ارایه پیشنهاد رفع آن به کمیته حسابرسی و کنترل داخلی.

۲-۷- مدیریت ریسک:

شناسایی، ارزیابی، پایش، نحوه برخورد و گزارشگری به هنگام ریسک‌های با اهمیت (از قبیل ریسک‌های بیمه‌گری و ذخیره‌گیری، عملیاتی، ریسک نقدینگی، تمرکز و...) که موسسه بیمه با آن مواجه است یا ممکن است مواجه شود در چارچوب راهبرد مدیریت ریسک و مصوب هیئت‌مدیره موسسه بیمه.

ترویج و نهادینه‌سازی فرهنگ مدیریت ریسک در داخل موسسه بیمه.

تدوین برنامه اجرایی مدیریت ریسک مؤسسه بیمه و پیشنهاد آن به کمیته مدیریت ریسک

شناسایی کمی و کیفی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های با اهمیت موسسه 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 رشته‌های بیمه‌ای، بررسی و تهیه گزارش در مورد کفایت میزان پوشش‌ها و نوع قراردادهای اتکایی و صلاحیت بیمه‌گران اتکایی و نصاب‌های سرمایه‌گذاری مؤسسه بیمه.

۳-۷- تطبیق مقررات:

بررسی وضعیت عملکرد مؤسسه بیمه از جهت رعایت قوانین و مقررات مربوط به ویژه آئین‌نامه‌ها، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

ارزیابی عملکرد واحدهای مختلف مؤسسه بیمه به ویژه واحدهای صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت مؤسسه بیمه با هدف رعایت حقوق بیمه‌شدگان و سایر ذی‌نفعان و تجزیه و تحلیل ریسک انطباق.

ارایه پیشنهاد برای اصلاح چارچوب نحوه بررسی تطبیق مقررات در مؤسسه بیمه به کمیته تطبیق مقررات.

ارزیابی و تطبیق عملکرد واحدهای صدور بیمه‌نامه و پرداخت خسارت مؤسسه بیمه با هدف رعایت حقوق بیمه‌گذاران و سایر ذی‌نفعان مؤسسه بیمه.

تطبیق عملکرد واحدهای مختلف مؤسسه بیمه از جهت حسن اجرای منشور اخلاق حرفه‌ای مصوب هیئت‌مدیره مؤسسه بیمه.

تطبیق عملکرد واحدهای مختلف مؤسسه بیمه با قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی.

تبصره - مسئولان واحدهای موضوع ماده ۱ این دستورالعمل حسب مورد موظفاند گزارش خود را که حداقل مشتمل بر ارزیابی و اظهارنظر پیرامون موارد مندرج در این ماده است در مقاطع زمانی سه ماهه علاوه بر مدیر عامل به کمیته مربوط ارائه کند.

ماده ۸ - کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل دارای وظایف زیر هستند:

۱-۸- حسابرسی و کنترل داخلی:

تهیه و پیشنهاد راهبردهای حسابرسی و کنترل داخلی مؤسسه بیمه و به روز رسانی آن جهت تصویب در هیئت‌مدیره.

نظارت بر فرآیند حسابرسی خارجی و داخلی مؤسسه بیمه

نظارت بر صورت‌های مالی، گزارش‌دهی مالی و فرایندهای گزارشگری و افشاء اطلاعات مؤسسه بیمه

اعلام نظر در خصوص وضعیت توانگری موسسه بیمه و برنامه‌های 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 اجرایی 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 پیشنهادهای 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 اتکایی و صلاحیت بیمه‌گران اتکایی 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 سیاست های کلی منابع انسانی و ضوابط عزل و نصب مدیران و کارکنان شامل تعیین شرایط احراز، فرآیندهای آموزش، نحوه ارتقاء و جانشین‌پروری و نظام پرداخت‌های موسسه بیمه شامل جبران خدمات، اعطای پاداش و سایر مزایا به هیات عامل موسسه بیمه و سایر کارکنان، جهت تصویب در هیئت مدیره.

تبصره - روسای کمیته‌های موضوع ماده ۲ این دستورالعمل حسب مورد موظفاند گزارش خود را که حداقل مشتمل بر ارزیابی و اظهارنظر پیرامون موارد مندرج در این ماده است به صورت شش‌ماهه و سالانه به هیئت مدیره موسسه بیمه گزارش کند.