



دستور العمل شناسایی متقاضیان خدمات بیمه ای

شماره سند: WI-AD-02/01

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵

پیوست: ندارد

صفحه: ۱ از ۵

۱- هدف:

این دستورالعمل به منظور تشریح فرآیند شناسایی کامل متقاضیان حقیقی و حقوقی خدمات بیمه ای می باشد.

۲- دامنه کاربرد:

این دستورالعمل پیرامون شناسایی متقاضیان خدمات بیمه ای توسط کلیه عوامل صدور شرکت بیمه آرمان کاربرد دارد.

۳- مسئولیت:

مسئولیت اجرای این دستورالعمل بر عهده اداره مبارزه با پولشویی، کلیه همکاران حوزه صدور شعب، حوزه های ستادی صدور، مالی و کلیه نمایندگان شرکت بیمه آرمان می باشد.

۴- مدارک ذیربط:

ندارد

۵- تعاریف:

۵-۱- قانون: قانون مبارزه با پولشویی - مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۲ مجلس شورای اسلامی.

۵-۲- آئین نامه: آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۸/۰۹/۱۴ و اصلاحات بعدی آن.

۵-۳- شورا: شورای عالی مبارزه با پولشویی موضوع ماده ۴ قانون.

۵-۴- دبیرخانه: دبیرخانه شورای عالی مبارزه با پولشویی موضوع تبصره ۱ ماده ۴ قانون.

۵-۵- واحداطلاعات مالی وزارت امور اقتصاد و دارایی: واحدی ملی، متمرکز و مستقل که مسئولیت دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارش های عملیات مشکوک به مراجع ذیربط را بر عهده دارد.

۵-۶- واحد مبارزه با پولشویی: واحدی است مستقر در شرکت که به عنوان متولی مبارزه با پولشویی، عهده دار تکالیف مقرر در آئین نامه می باشد.

۵-۷- ساها (سامانه احراز هویت اشخاص): سامانه ای مستقر در وزارت امور اقتصادی و دارایی است که از طریق ارتباط با پایگاه های ذیربط (از قبیل سازمان ثبت احوال کشور، سازمان ثبت اسناد و املاک کشور، شرکت پست، سازمان امور مالیاتی) پاسخ به استعلام شرکت ها در صورت احراز هویت اشخاص مختلف و نشانی آنها را تسهیل می نماید.



دستورالعمل شناسایی متقاضیان خدمات بیمه ای

شماره سند: WI-AD-02/01

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵

پیوست: ندارد

صفحه: ۲ از ۵

۵-۸- شناسایی: تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط متقاضی خدمات بیمه ای با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط نماینده یا وکیل وی علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده، ثبت مشخصات اصیل در فرمهای مربوط به متقاضی (پرستنامه و...) خدمات بیمه ای به هنگام ارائه خدمات.

۵-۹- شناسایی اولیه: تطبیق و ثبت مشخصات اظهار شده توسط متقاضی خدمات بیمه ای با مدارک شناسایی و در صورت اقدام توسط وکیل یا نماینده قانونی، علاوه بر ثبت مشخصات وکیل یا نماینده قانونی، ثبت مشخصات اصیل.

۵-۱۰- شناسایی کامل: شناسایی دقیق متقاضی خدمات بیمه ای به هنگام ارائه خدمات پایه به شرح مذکور در این دستورالعمل.

۵-۱۱- شناسه ملی اشخاص حقوقی: شماره منحصر به فردی که بر اساس تصویب نامه هیات وزیران به تمامی اشخاص حقوقی اختصاص می یابد.

مدارک شناسایی معتبر برای اشخاص حقوقی عبارتند از:

۵-۱۱-۱- گواهی نامه ثبت شرکت؛

۵-۱۱-۲- اظهارنامه ثبت شرکت؛

۵-۱۱-۳- شرکت نامه؛

۵-۱۱-۴- اساسنامه؛

۵-۱۱-۵- روزنامه رسمی.

۶- روش اجراء:

این دستورالعمل چکیده ای است از دستورالعمل بیمه مرکزی که در دوازدهمین جلسه شورای عالی مبارزه با پولشویی مورخ ۹۰/۱۱/۱۲ به تصویب رسیده و از تاریخ تصویب لازم الاجرا است.

۶-۱- ارایه هرگونه خدمات بیمه ای منوط به دارا بودن شناسه اختصاصی می باشد. هر متقاضی خدمات بیمه ای باید تنها دارای یک شناسه اختصاصی منحصر به فرد در هر موسسه باشد.

یادآوری: شناسه اختصاصی می تواند یکی از شماره های یکتا (شماره ملی، شناسه ملی و شماره فراگیر اتباع خارجی) باشد.

۶-۲- شناسایی متقاضی خدمات بیمه ای بر حسب نوع خدمات مورد تقاضای وی به دو نوع شناسایی اولیه شناسایی کامل تقسیم می شود:

۶-۲-۱- شناسایی اولیه شخص حقیقی: شرکت موظف است هنگام ارایه تمامی خدمات به متقاضی خدمات بیمه ای نسبت به شناسایی اولیه وی به شرح مندرج در این دستورالعمل اقدام نموده و اطلاعات آن را در سیستم های اطلاعاتی ثبت نماید. اطلاعات مورد نیاز شامل نام، نام خانوادگی، شماره ملی، تاریخ تولد، نام پدر، نشانی کامل، کد پستی محل سکونت، شماره تلفن و صندوق



دستور العمل شناسایی متقاضیان خدمات بیمه ای

شماره سند: WI-AD-02/01

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵

پیوست: ندارد

صفحه: ۳ از ۵

پست الکترونیک می باشد. شرکت موظف است پس از اخذ اطلاعات فوق از متقاضی خدمات بیمه ای آن ها را با مندرجات اصل کارت ملی وی تطبیق نماید.

یادآوری ۲: مدارک شناسایی اشخاص حقیقی خارجی عبارتند از: گذرنامه دارای اعتبار، دفترچه پناهندگی صادره از نیروی انتظامی، کارت هویت معتبر و کارت خروجی مدت دار معتبر صادره وزارت کشور.

۲-۲-۶- شناسایی اولیه اشخاص حقوقی: این شناسایی بر اساس شناسه ملی و کد پستی اقامتگاه قانونی شخص حقوقی و تطبیق آن با مدارک معتبر صورت می گیرد.

یادآوری ۳: لازم است شخص حقیقی معرفی شده از سوی شخص حقوقی متقاضی خدمات غیر پایه نیز مطابق بند (۳-۲-۶) مورد شناسایی اولیه قرار می گیرد.

۳-۲-۶- شناسایی کامل شخص حقیقی: شرکت موظف است هنگام ارائه خدمات پایه به اشخاص حقیقی، علاوه بر شناسایی اولیه، نسبت به شناسایی کامل وی ظرف ۱۵ روز کاری اقدام نماید. شناسایی کامل شخص حقیقی از طریق دریافت اطلاعات مندرج در کارت ملی و استعلام صحت آن از طریق دریافت اطلاعات مندرج در کارت ملی و استعلام صحت آن از طریق ساما صورت می پذیرد.

۴-۲-۶- شناسایی کامل شخص حقوقی: هنگام ارائه خدمات پایه به اشخاص حقوقی، شرکت موظف است علاوه بر شناسایی اولیه، نسبت به شناسایی کامل وی اقدام نماید. شناسایی کامل شخص حقوقی از طریق دریافت اطلاعات و مدارک لازم استعلام و صحت آن از طریق سامانه ساها صورت می پذیرد.

یادآوری ۴: لازم است شخص حقیقی معرفی شده از سوی شخص حقوقی متقاضی خدمات پایه نیز مطابق مقررات مورد شناسایی کامل قرار گیرد.

۳-۶- در صورت کشف مغایرت پس از استعلام، لازم است ضمن اطلاع رسانی از روی نهادهای مقتضی به مشتری از وی درخواست شود تا نسبت به رفع مغایرت اقدام نماید. در صورت عدم اصلاح مشخصات ظرف دو ماه، ضمن توقف ارائه خدمات مراتب به واحد مبارزه با پولشویی گزارش شود.

۴-۶- در صورت مخدوش بودن و یا وجود ابهام در خصوص اصالت مدارک شناسایی ارائه شده توسط متقاضی خدمات بیمه ای، متصدیان شناسایی در شرکت موظف هستند با تحقیق از سایر پایگاههای ذیربط، اخذ مدارک معتبر طبق مقررات این دستورالعمل و یا استعلام از مراجع ذیربط، نسبت به رفع ابهام و شناسایی متقاضی خدمات بیمه ای اقدام نمایند.

یادآوری ۵: در صورت اطمینان از جعلی یا غیر واقعی بودن مشخصات، واحد صدور موظف است علاوه بر جلوگیری از ادامه خدمات، مراتب را بلافاصله در همان روز کاری به اداره مبارزه با پولشویی گزارش دهد.

یادآوری ۶: در صورت عدم ارائه اطلاعات و مدارک، بانین ترین سطح فعالیت در نظر گرفته می شود در صورتیکه حق بیمه پرداختی با سطح فعالیت اظهار شده توسط مشتری تناسب نداشته باشد. به عنوان گزارش معامله مشکوک به اداره مبارزه با پولشویی گزارش می شود.

۵-۶- در موارد زیر باید تعیین سطح فعالیت مشتری مجدداً صورت پذیرد:

۱-۵-۶- در صورتیکه ظن به انجام عملیات پولشویی توسط مشتری وجود دارد.

۲-۵-۶- در صورتیکه حق بیمه پرداختی یا نوع بیمه با سطح فعالیت مشتری مطابقت نداشته باشد.



دستور العمل شناسایی متقاضیان خدمات بیمه ای

شماره سند: WI-AD-02/01

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵

پیوست: ندارد

صفحه: ۴ از ۵

۲-۵-۶- در صورتیکه تغییر عمده ای در خصوص نوع فعالیت و با ترکیب مالکیت اشخاص حقوقی رخ دهد.

۴-۵-۶- در صورت گذشتن ۳ سال از تعیین سطح قبلی.

۵-۵-۶- در صورت درخواست واحد مبارزه با پولشویی.

۶-۶- چنانچه متقاضی خدمات بیمه ای مدارک شناسایی مذکور در این دستور العمل را ارائه ننماید، شرکت باید از ارائه خدمت به وی خودداری و مراتب رایبه واحد مبارزه با پولشویی گزارش نماید.

۷-۶- در صورتیکه شرکت مشخصات درج شده مشتریان ثبت شده در سیستمهای اطلاعاتی خود را در گذشته، با پایگاههای ذیربط (از طریق ارتباط مستقیم با پایگاههای ذیربط و یا از طریق ارتباط غیرمستقیم به واسطه ساها) تطبیق نداده باشند، لازم است قبل از تصدیق قرارداد، شناسایی کامل مشتریان مطابق این دستور العمل صورت پذیرد.

۸-۶- ارایه خدمات پایه به صورت الکترونیکی و بدون شناسایی کامل متقاضی خدمات بیمه ای و انجام هرگونه عملیات بیمه ای الکترونیکی غیر قابل ردیابی یابی نام ممنوع است.

۹-۶- شرکت باید هنگام ارایه خدمات پایه به متقاضی خدمات بیمه ای، آنها را متعهد نماید که اطلاعات مورد درخواست شرکت را که در این دستور العمل مشخص شده است ارایه کرده، مقررات مربوط به مبارزه با پولشویی را رعایت نمایند. تعهد فوق باید به طور صریح و دقیق، برای متقاضی خدمات بیمه ای بیان شود. در صورت عدم پذیرش این تعهد از سوی وی و یا عدم رعایت آن توسط وی، لازم است ارایه خدمات متوقف شود.

۱۰-۶- لازم است هنگام شناسایی اشخاص حقیقی یا حقوقی در چارچوب ضوابط این دستور العمل، نشانی دقیق و کد پستی محل سکونت و یا اقامتگاه قانونی (در مورد شخص حقوقی)، شماره تلفن و یا دورنگار و صندوق پست الکترونیک وی اخذ شود. یادآوری ۷: کد پستی و نشانی پستی و صندوق پست الکترونیک که به شیوه فوق مستندسازی شده و در پرونده متقاضی و سیستمهای اطلاعاتی نگهداری میشود، مبنای مکاتبات و ارتباطات عرضه کننده خدمات بیمه ای با متقاضی خواهد بود. عرضه کننده خدمات بیمه ای باید در قرارداد با متقاضی، تاکید نماید که وی موظف است هرگونه تغییر در موارد فوق رایبه شرکت اطلاع دهد. یادآوری ۸: در صورت وجود هرگونه تناقض بین کد پستی مندرج در کارت ملی با کد پستی ارائه شده، متقاضی موظف است نسبت به رفع تناقض به نحو مقتضی اقدام نماید.

۱۱-۶- واحد صدور موظف است جهت کنترل سقف سرمایه بیمه نامه های عمر، نسبت به راه اندازی بانک اطلاعاتی بیمه های عمر اقدام و اطلاعات مورد نیاز بیمه مرکزی را در اختیار آن قرار دهد. بیمه مرکزی موظف است به تشخیص خود بخشی از این اطلاعات را در اختیار سایر مؤسسات بیمه قرار دهد.



دستور العمل شناسایی متقاضیان خدمات بیمه ای

شماره سند: WI-AD-02/01

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۱/۲۵

پیوست: ندارد

صفحه: ۵ از ۵

۱۲-۶- عرضه کننده خدمات بیمه ای موظف است در موارد زیر اطلاعات مربوط به شناسایی متقاضی خدمات بیمه ای را بروز رسانی نماید:

۱-۱۲-۶- در زمانی که بر اساس شواهد و قرائن احتمال آن وجود داشته باشد که وضعیت متقاضی خدمات بیمه ای تغییرات عمده ای پیدا نموده است.

۲-۱۲-۶- در صورتیکه عرضه کننده خدمات بیمه ای بر اساس شواهد و قرائن احتمال دهد متقاضی خدمات بیمه ای در جریان عملیات پولشویی قرار گرفته است.

۳-۱۲-۶- در مواقعی که به هر دلیل در مورد صحت اطلاعات قبلی به دست آمده ابهام ایجاد شود.

۱۳-۶- ارایه خدمات پایه به اشخاص حقیقی ایرانی فاقد شماره ملی ممنوع است.

۱۴-۶- در صورتیکه شرکت نسبت به ذینفع واقعی عملیات متقاضیان مظنون شود باید مشخصات متقاضی مذکور و ذینفع احتمالی را به عنوان عملیات مشکوک به پولشویی به واحد مبارزه با پولشویی گزارش دهد.

۱۵-۶- عرضه کننده خدمات بیمه ای موظف است آن دسته از اسناد و مدارکی که شورا مشخص می سازد صرفاً از طریق پست به نشانی پستی متقاضی ارسال نماید.

یاد آوری: در مورد محل سکونت اشخاص حقیقی، کد پستی مندرج در کارت ملی و در مورد اقامتگاه قانونی اشخاص حقوقی، کد پستی مندرج در سامانه های ذیربط مبنای ارسال نامه به متقاضی خدمات بیمه ای قرار می گیرد.

۱۶-۶- برگزاری دوره های آموزشی: شرکت باید برنامه های آموزشی مستمری را در مورد چگونگی شناسایی متقاضیان خدمات بیمه ای برای کارکنان خود تدارک ببیند. این برنامه آموزشی که حداقل شامل موارد زیر است، باید به گونه ای طراحی شود که کارکنان به شناخت کافی و منطقی نسبت به ضرورت، اهمیت و نحوه اجرای سیاست ها و رویه های شناسایی اشخاص دست یابند:

۱-۱۶-۶- سیاست های مربوط به پذیرش متقاضیان خدمات بیمه ای جدید و اسناد اطلاعات مورد نیاز:

۲-۱۶-۶- نحوه جمع آوری اطلاعات مربوط به سابقه آنها؛

۳-۱۶-۶- نحوه اعمال سیاست های مربوط به شناسایی کامل آنها؛

۴-۱۶-۶- نحوه بازبینی اسناد و مدارک و بروز رسانی آن؛

۵-۱۶-۶- نحوه اقدام موثر در صورت بروز مغایرت در اطلاعات و مدارک آنها.