



پژوهشکده بیمه

## فرایند پیشنهادی برای تدوین استانداردهای اکچوئری ایران

برگرفته از گزارش پژوهشی "بررسی فرایند تدوین استانداردها و  
ارائه پیشنهاد برای استانداردهای اکچوئری ایران"

### بخش دوم

دکتر محبوبه اعلائی

(عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه،

گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص)



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

# فرایند پیشنهادی برای تدوین استانداردهای اکچوئری ایران

برگرفته از گزارش پژوهشی "بررسی فرایند تدوین استانداردها و ارائه پیشنهاد برای استانداردهای اکچوئری ایران"

بخش

دوم

دکتر محبوبه اعلائی (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه، گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص)

## ۱. مدل‌های تدوین استانداردهای اکچوئری

۱-۱ خودتنظیمی: تدوین استاندارد اکچوئری توسط حرفه اکچوئری

۱-۲ تنظیم خارجی: تدوین استاندارد توسط یک نهاد خارجی مستقل از حرفه اکچوئری

۱-۳ مدل ترکیبی: تدوین استاندارد توسط حرفه اکچوئری و نهاد خارجی مستقل

\* انتخاب مدل تدوین استاندارد اکچوئری به حمایت از منافع عمومی، تخصص اکچوئری، دیدگاه‌های ذینفعان، به موقع و مقرون به صرفه بودن فعالیت تنظیم استاندارد، مسئولیت پذیری، مشروعیت و اختیارات نهاد تنظیم‌کننده و سایر ملاحظات محلی وابسته است و اهمیت هر یک این عوامل برای حرفه اکچوئری و ذینفعان، در کشورهای مختلف متفاوت است.

www.irc.ac.ir

irc.ac.ir irc\_ac\_ir

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۱

# فرایند پیشنهادی برای تدوین استانداردهای اکچوئری ایران

برگرفته از گزارش پژوهشی "بررسی فرایند تدوین استانداردها و ارائه پیشنهاد برای استانداردهای اکچوئری ایران"

بخش

دوم

دکتر محبوبه اعلائی (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه، گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص)

## ۲. چارچوب تدوین استاندارد اکچوئری

۲-۱ اهداف استاندارد اکچوئری شامل اطمینان بخشی به کاربران، مردم، مقامات دولتی و حرفه‌های مرتبط، از عملکرد اکچوئری بر اساس استانداردها و ارائه معیارهای شناخته شده برای فعالیت اکچوئرها

۲-۲ مدل‌های تدوین استاندارد اعم از مدل خودتنظیمی، تنظیم خارجی و ترکیبی

۲-۳ ساختار سازمانی تنظیم‌کننده استاندارد که به مدل تنظیم استاندارد انتخاب شده بستگی دارد و ملاحظات سازمانی شامل سازمان، کارمندان و منابع تنظیم‌کننده استاندارد، منبع مجوز تنظیم‌کننده استاندارد، پاسخگویی و نظارت است.

۲-۴ تدوین و انتشار استاندارد در چارچوب فرایند قانونی

۲-۵ تعیین دامنه استفاده از استاندارد و ساختار و قالب استانداردها

۲-۶ ارزیابی کارایی استانداردها و بررسی میزان اثرگذاری آن‌ها بر بهبود کیفیت فعالیت‌های اکچوئری

www.irc.ac.ir

irc.ac.ir



irc\_ac\_ir

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۲

# فرایند پیشنهادی برای تدوین استانداردهای اکچوئری ایران

برگرفته از گزارش پژوهشی "بررسی فرایند تدوین استانداردها و ارائه پیشنهاد برای استانداردهای اکچوئری ایران"

بخش

دوم

دکتر محبوبه اعلائی (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه، گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص)

## ۳. مدل تنظیم استانداردهای اکچوئری در ایران

مطابق با آیین‌نامه شماره ۷۸ شورای عالی بیمه، اکچوئر رسمی بیمه موظف است حداقل سالی یک بار گزارشی از ارزیابی و اظهار نظر خود در رابطه با مبانی نرخ‌گذاری حق بیمه، نحوه ذخیره‌گیری و محاسبه نسبت توانگری مالی، نحوه پذیرش، نگهداری و مدیریت ریسک و نحوه محاسبه و توزیع مشارکت بیمه‌گذاران در منافع، به مؤسسه بیمه و بیمه مرکزی ارائه دهد. بیمه مرکزی نیز موظف به ابلاغ چارچوب استاندارد اکچوئری بوده و اکچوئر رسمی ملزم به تهیه گزارشات خود مطابق با این چارچوب است. بر این اساس مدل تنظیم استانداردهای اکچوئری ایران از نوع «تنظیم خارجی» است. با این وجود بهینه‌تر به نظر می‌رسد که بیمه مرکزی به عنوان نهاد مقررات‌گذار، با همکاری سایر ذینفعان و با استفاده از مدل ترکیبی به تدوین استانداردها بپردازد.

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۳

# فرایند پیشنهادی برای تدوین استانداردهای اچوئری ایران

برگرفته از گزارش پژوهشی "بررسی فرایند تدوین استانداردها و ارائه پیشنهاد برای استانداردهای اچوئری ایران"

بخش

دوم

دکتر محبوبه اعلائی (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه، گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص)

## ۴. مدل تنظیم استانداردهای اچوئری در آمریکا

مدل تنظیم استانداردهای اچوئری در آمریکا از نوع «خودتنظیمی» است و هیئت استانداردهای اچوئری، نهاد تنظیم‌کننده استانداردهای اچوئری است. فرایند کلی تدوین یا بازنگری استاندارد در این هیئت شامل بررسی و ارزیابی عملکرد فعلی یا جدید، راهنمایی متناسب با آن، انتشار پیش‌نویس اولیه، لحاظ کردن تمامی نظرات دریافتی و انتشار یک پیش‌نویس دیگر یا یک استاندارد نهایی است.

## ۵. مدل تنظیم استانداردهای اچوئری در کانادا

مدل تنظیم استانداردهای اچوئری در کانادا از نوع «خودتنظیمی» است و هیئت استانداردهای اچوئری، نهاد تنظیم‌کننده استاندارد اچوئری است. فرایند کلی تدوین یا بازنگری استاندارد در این هیئت شامل دریافت پیشنهاد از کمیته، انتصاب گروه مشخص، تهیه پیش‌نویس اولیه، مشاوره، اعمال نظرات و اصلاح آن، تهیه پیش‌نویس استاندارد و چاپ استاندارد نهایی در صورت تأیید است.

www.irc.ac.ir

irc.ac.ir

irc\_ac\_ir

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۴

# فرایند پیشنهادی برای تدوین استانداردهای اکچوئری ایران

برگرفته از گزارش پژوهشی "بررسی فرایند تدوین استانداردها و ارائه پیشنهاد برای استانداردهای اکچوئری ایران"

بخش

دوم

دکتر محبوبه اعلائی (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه، گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص)

## ۶. مدل و فرایند پیشنهادی برای تدوین استانداردهای اکچوئری در

ایران

۶-۱ تشکیل کمیته فنی برای پیشنهاد و تصویب موضوعات مورد نیاز جهت تدوین استاندارد

۶-۲ تشکیل کمیته فرعی برای هر استاندارد که وظیفه رهبری و هدایت کارگروه را به عهده دارد

۶-۳ تشکیل کارگروه برای تدوین پیش‌نویس اولیه هر استاندارد، ارسال پیش‌نویس اولیه به کمیته فرعی و در صورت تأیید به کمیته فنی

۶-۴ دریافت نظرات در هر مرحله جهت تکمیل استاندارد

۶-۵ نهایی شدن پیش‌نویس استاندارد در صورت تأیید بیش از دو سوم اعضای کمیته فنی

۶-۶ ارسال پیش‌نویس نهایی جهت تصویب و ابلاغ

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۵

# فرایند پیشنهادی برای تدوین استانداردهای اکچوئری ایران

برگرفته از گزارش پژوهشی "بررسی فرایند تدوین استانداردها و ارائه پیشنهاد برای استانداردهای اکچوئری ایران"

بخش

دوم

دکتر محبوبه اعلائی (عضو هیئت علمی پژوهشکده بیمه، گروه پژوهشی بیمه‌های اشخاص)

\* پیشنهاد می‌شود که کمیته فنی متشکل از بیمه مرکزی (به‌عنوان نهاد ناظر)، انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران (که اعضای آن مخاطبان این استاندارد هستند)، سندیکای بیمه‌گران (به‌عنوان نماینده شرکت‌های بیمه)، پژوهشکده بیمه (به عنوان بازوی پژوهشی صنعت بیمه) و خبرگان صنعت بیمه باشد و هدایت این فرایند توسط بیمه مرکزی و حداقل در سطح معاونت مربوطه صورت پذیرد.

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۶