



اندیشکده
ریسک و بیمه

بیمه ریسک فنّاوری اطلاعات (فضای سایبری) در بانکداری الکترونیکی و نظام پرداخت (بیمه نامه پاوان و پاوان+)

(راستای تحقق ماده ۳ "آیین نامه گسترش بهره برداری از خدمات پول الکترونیکی" مصوبه
هیئت محترم وزیران به شماره ۲۶۰۱۹ ت ۳۳۳۵۹ هـ مورخ ۱۳۸۴/۰۵/۱۰)



PAVAN INSURANCE

درباره ما

اندیشکده ریسک و بیمه به شماره ثبت ۴۵۲۲۹۱ به عنوان یکی از بازیگران جدید اکوسیستم صنعت بیمه، با همکاری و مشارکت جمعی از اندیشمندان و کارشناسان علوم بیمه ای به منظور ارائه راهکارهای خلاقانه، راه حل های نوآورانه، استانداردسازی محصولات کنونی و طراحی بیمه نامه های جدید در راستای پوشش ریسک های نوظهور و حل چالش های جامعه با استفاده از ابزارهای صنعت بیمه ایجاد شده است، این مجموعه علمی، با بیش از ۱۲ سال سابقه فعالیت در پارک های علم و فناوری کشور، به عنوان اولین تیم متخصص در زمینه تهیه و تدوین "wording" و انجام خدمات "underwriting" محصولات جدید و نوآورانه بیمه ای شناخته می شود.

بیمه پوشش ریسک فناوری اطلاعات (پاوان و پاوان+)

بهره برداری از فناوری اطلاعات، به عنوان مرحله ای فراگیر در سراسر جهان شناخته می شود که صنایع مختلف را با انواع چالش‌ها و فرصت‌های اساسی مواجه نموده است. در این راستا، سیستم‌های اطلاعاتی به عنوان مجموعه ای از اجزای جمع آوری، ذخیره و پردازش داده‌ها و ارائه اطلاعات، دانش و محصولات دیجیتال اهمیت ویژه پیدا نموده است. این سیستم‌ها، شامل اجزای مختلف اعم از سخت افزاری، نرم افزاری، ارتباطات از راه دور و ... هستند که زیرساخت‌های حیاتی به منظور تعاملات بازیگران مختلف را در انواع صنایع از قبیل، تولیدی، نفت، گاز و پتروشیمی، پزشکی و آزمایشگاهی، دارویی و بهداشتی، کشتیرانی و هوایی، شرکت‌های تجاری و بازرگانی، نیروگاه‌ها، مخابرات و صنعت مالی (بانکداری الکترونیکی و نظام پرداخت) میزبانی نموده است.

تعریف جامعی از ریسک فناوری اطلاعات (سایبری) عبارت است از خطرات ناشی از استفاده از فناوری‌های اطلاعات و ارتباطات اعم از خطاهای انسانی یا حملات عمدی یا سهوی (چه از طرف عوامل درون سازمان چه از طرف عوامل خارج از سازمان) و پیامدهای بالقوه‌ی ناشی از آن که محرمانگی، در دسترس بودن یا یکپارچگی داده‌ها را به خطر می‌اندازد.

در راستای کاهش خسارات ناشی از ریسک فناوری اطلاعات در سطح دنیا، شرکت‌های بیمه، خدمتی را با عنوان بیمه سایبری ارائه می‌نمایند، که باستناد طرح پژوهشی "مطالعه و بررسی مقدماتی تجربیات سایر کشورها در حوزه ریسک‌ها و بیمه‌های سایبری" انجام شده توسط گروه پژوهشی فناوریهای نوین بیمه‌ای پژوهشکده بیمه در آذرماه ۱۴۰۳ انواع پوشش بیمه‌ای، بیمه فناوری اطلاعات (سایبری) صادر شده در کشورهای امریکا، انگلستان، آلمان، سنگاپور، هند و استرالیا عمده‌تاً عبارتند از:

۱- وقفه در کسب و کار

۲- اخاذی سایبری

۳- بازیابی اطلاعات و داده‌های الکترونیکی

۴- مسئولیت امنیت و حریم خصوصی

۵- هزینه‌های حقوقی

۶- مسئولیت نقض مقررات و رویه‌های نظارتی قانون گذار

۷- مسئولیت رسانه‌های الکترونیکی

۸- هزینه‌های مدیریت بحران

۹- هزینه‌های اطلاع رسانی و نظارت

ولیکن برای اولین بار در کشور بیمه نامه پاوان و پاوان+ در حوزه فناوری اطلاعات (سایبری) توسط اندیشکده ریسک و بیمه طراحی و ارائه میگردد.

اندازه بازار هدف (بیمه نامه پاوان و پاوان)

۱- در مجموع بیش از ۴۵۰ میلیون حساب سپرده بانکی وجود دارد که حدود ۱۲۰ میلیون آن در هر ماه حداقل یک تراکنش داشته است.

۲- حجم نقدینگی (سپرده های ریالی و ارزی) در کشور، بالغ بر ۸ هزار همت می باشد.

۳- میزان تراکنش های مالی- ۱۵۳ میلیارد تراکنش در سال می باشد.

باتوجه به میزان حق بیمه پیش بینی شده برای هریک از حساب های سپرده بانکی و تراکنش های مالی، انتظار می رود که یک صنعت بیمه به شکل چشم گیری بزرگ تر شده و ضریب نفوذ بیمه ای در کشور به سطح میانگین جهانی نزدیک تر گردد.

شرکای تجاری

چندین بانک دولتی و خصوصی و همچنین چندین شرکت بیمه آمادگی خود را جهت فعالیت در این بازار هدف و عرضه و فروش "بیمه نامه پاوان و پاوان+" اعلام نموده و قراردادهای محرمانگی و همکاری تجاری فی مابین منعقد شده است.

نحوه همکاری تجاری

باتوجه به گستردگی و بزرگ بودن بازار هدف و استراتژی عدم انحصارگری، ایجاد رقابت پذیری و امکان فعالیت تمامی بازیگران اکوسیستم صنعت بیمه در عرضه و فروش "بیمه نامه پاوان و پاوان+" امکان حضور همه شرکت های بیمه، کارگزاران رسمی بیمه و نمایندگان فروش فراهم می باشد، که این امر در گام نخست مستلزم انعقاد قرارداد واگذاری حق بهره برداری با شرکت بیمه متقاضی همکاری خواهد بود.

بیمه وجوه الکترونیکی (پاوان)

۱- مقدمه

بانکداری الکترونیکی شیوه ای از بانکداری است که در آن مشتری بدون حضور فیزیکی در بانک و با استفاده از واسطه های ایمن بتواند از خدمات بانکی برخوردار شود، به عبارتی از تکنولوژی پیشرفته شبکه ها و مخابرات جهت انتقال پول در سیستم بانکداری استفاده می گردد، گسترش روز افزون بهره گیری از بانکداری الکترونیکی مخاطرات جدیدی را موجب شده است که سابقه ای نداشته است و این موضوع از حیث تاثیری که بر حریم خصوصی و فضای کسب و کار دارد دارای اهمیت بسزایی است. طبق آمار اعلام شده توسط پلیس فتا ۷۰ درصد جرایم صورت گرفته در حوزه فضای مجازی است که این جرم ها شامل: برداشت غیر مجاز (سرقت پول) (۵۲ درصد) - هتک حیثیت (۳۴ درصد) و سایر جرایم (۱۴ درصد) و حدود ۴۷ درصد از برداشت های غیر مجاز بخاطر خطای انسانی و عدم آشنایی کاربران به فضای الکترونیکی است.

۲- الزامات قانونی

۲-۱- ماده ۳ "آیین نامه گسترش بهره برداری از خدمات پول الکترونیکی" مصوب هیئت محترم وزیران به شماره ۲۶۰۱۹ ت ۳۳۳۵۹ هـ مورخ ۱۳۸۴/۰۵/۱۰ که اشعار می دارد:

"شرکت های بیمه گر موظفند نسبت به تهیه و ارائه انواع خدمات بیمه ای نوین متناسب با نیازهای جدید بانکداری الکترونیکی و تجارت الکترونیک اقدام نمایند."

۲-۲- ماده ۹۹ "دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بانک ها و موسسات اعتباری" ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۴۰۰/۱۹۱۰۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۶ که اشعار می دارد:

"بانک ها و موسسات اعتباری موظفند در صورت تحمیل هرگونه زیان ناشی از ارائه خدمات جدید فناوری اطلاعات، پوشش بیمه ای متناسب را برای مشتریان بانک ها و موسسات اعتباری پیش بینی نماید."

۲-۳- بند ۴ ماده ۲۵ قانون بانک مرکزی مصوب آذرماه ۱۴۰۲ که اشعار می دارد:

"در صورتی که سامانه های داخلی متصل به سامانه های حاکمیتی بانک مرکزی دچار اختلال شده و موجب تراکنش ناموفق در سامانه های حاکمیتی شوند بانک مرکزی می تواند راساً متخلف را به ازای هر تراکنش ناموفق تا مبلغ یک میلیون ۱/۰۰۰/۰۰۰ ریال جریمه نماید.

۲-۴- بند ۳ ماده ۳۵ قانون پولی و مالی کشور که اشعار می دارد:

هر بانک در مقابل خساراتی که در اثر عملیات آن متوجه مشتریان می شود، مسئول و متعهد جبران خواهد بود. مدیرعامل، رئیس هیئت مدیره، اعضاء هیئت عامل و اعضاء هیئت مدیره هر بانک نیز در مقابل صاحبان سهام و مشتریان مسئول خساراتی میباشند که به علت تخلف هر یک از آنها از مقررات و قوانین و آئیننامه های مربوط به این قانون یا اساسنامه آن بانک به صاحبان سهام یا مشتریان وارد میشود.

۲-۵- قانون بیمه سال ۱۳۱۶، قانون جرائم رایانه ای سال ۱۳۸۸ و قانون تجارت الکترونیک سال ۱۳۸۲

۳-مورد بیمه

پول ملی ایران (ریال) به صورت وجه یا اعتبار موجود در انواع حسابهای سپرده بانکی که با (یا بدون) انواع کارتهای الکترونیک بانکی در کلیه سامانه های بانکی از قبیل شتاب، شاپرک، ساتنا، پایا، چکاوک، صیاد، سحاب، پل و سامانه های داخلی بانک ها در ابزارها و تجهیزات پرداخت الکترونیکی مورد استفاده قرار می گیرند، به عنوان مورد بیمه تلقی می گردد.

۴- ابزارها و تجهیزات پرداخت الکترونیکی عبارت است از:

سخت افزار و نرم افزاری که امکان استفاده از وجوه الکترونیکی را برای بیمه گذار در بستر بانکداری الکترونیکی فراهم می آورد از قبیل برنامه های موبایلی، برنامه های تحت وب، خودپرداز، پایانه شعب، پایانه کیوسک، پایانه کارتخوان (POS) و کیف الکترونیکی پول.

۵-موضوع بیمه عبارت است از:

پرداخت خسارت مالی به بیمه گذار ناشی از تحقق خطرات بیمه شده، بدین معنی که بیمه گر متعهد میشود در ازای انجام وظایف بیمه گذار، هرگونه برداشت غیر مجاز (بدون اراده و اطلاع بیمه گذار) از انواع حسابهای سپرده بانکی و کسر و عدم انتقال در تراکنش های ناموفق وجوه الکترونیکی ناشی از تحقق خطرات بیمه شده وارده به بیمه گذار را جبران نماید.

۶-خطرات بیمه شده عبارت است از:

فیشینگ، کی لاگر، سرقت و کلاهبرداری رایانه ای، سرقت فیزیکی کارت الکترونیکی بانکی و برداشت نقدی و انتقال وجه به حساب دیگران، هک و جاسوسی از روی گوشی تلفن همراه و رایانه بیمه گذار، تعویض کارت الکترونیکی بانکی اصلی با نمونه تقلبی آن.

۷-پوشش های اصلی

- ۱-۷ برداشت غیرمجاز (بدون اراده و اطلاع بیمه گذار) از حساب بانکی
- ۲-۷ کسر و عدم انتقال در تراکنش های ناموفق وجوه الکترونیکی

۸-پوششهای اضافی

خسارت یا هزینه هایی است که به شرط تحقق پوشش اصلی، در صورتیکه بیمه گذار حق بیمه آنها را پرداخت نموده و به صراحت در شرایط خصوصی بیمه نامه درج شده باشد، در تعهد بیمه گر میباشد:

۱-۸ اسکیمینگ:

میزان تعهدات بیمه گر برای پوشش خسارت های ناشی از اسکیمینگ با دوره انتظار ۳ ماهه، بازای هر حساب سپرده در شرایط خصوصی بیمه نامه درج خواهد شد.

۸-۲-عدم النفع محقق (سود بانکی از دست رفته)

به شرط تحقق پوشش اصلی، این پوشش، معادل حداکثر سود اعلام شده از سوی بانک مرکزی، از زمان برداشت غیر مجاز تا روز پرداخت خسارت به بیمه گذار، حداکثر تا سه ماه به صورت جداگانه محاسبه و پرداخت میگردد، که به ازای هر حساب سپرده سرمایه گذاری به میزان بیست درصد (۲۰ درصد) پوشش اصلی و حداکثر تا ۳۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (هر کدام که کمتر باشد) تعیین میگردد.

۸-۳-پوشش تامین هزینه دادرسی، وکیل و کارشناسی

به شرط تحقق پوشش اصلی، به منظور هزینه های ناشی از دادرسی و استفاده از خدمات کارشناسی و وکالت، بازای هر حساب سپرده مبلغی به میزان بیست درصد (۲۰ درصد) پوشش اصلی و حداکثر تا ۵۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (هر کدام که کمتر باشد) تعیین و به بیمه گذار پرداخت میگردد.

۸-۴-پوشش هزینه فرصت از دست رفته (opportunity cost)

به منظور تامین هزینه های جانبی از قبیل ایاب و ذهاب و غیره، به ازای هر حساب سپرده به میزان بیست درصد (۲۰٪) پوشش اصلی و حداکثر تا ۵۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (هر کدام که بیشتر باشد) تعیین و به بیمه گذار پرداخت میگردد.

۹-تعریف خطرات و پوشش ها

۹-۱-سرقت و کلاهبرداری رایانه ای:

هرگونه دسترسی غیرمجاز، شنود غیرمجاز، تغییر، انتقال، پخش، حذف کردن، تخریب، مخفی کردن، سرقت و دستکاری داده ها و سیستم های رایانه ای و مخابراتی متعلق به دیگران که از این طریق شخصی بتواند برای خود یا دیگری وجوه، اموال یا امتیازات مالی تحصیل نماید.

۹-۲-اسکیمینگ:

استفاده از وسیله ای به نام اسکیم در دستگاه کارتخوان، به طوری که دستگاه کارتخوان بتواند اطلاعات کارت الکترونیکی بانکی بیمه گذار را در حافظه خود ذخیره و به کارت دیگر انتقال دهد.

۹-۳-کی لاگر:

سرقت رمز عبور کاربران بیمه گذار با نصب قطعات سختافزاری بر روی صفحه کلید دستگاه یا نصب دوربین کوچک بر روی دستگاه کارتخوان

۹-۴-فیشینگ:

ورود به درگاه اینترنتی جعلی از طریق ابزارهای فریبنده.

۱۰-مرجع ارزیابی خسارت

کارشناس رسمی دادگستری در رشته رایانه و فناوری اطلاعات (با اولویت کارشناسان دارای پروانه ارزیابی خسارت از بیمه مرکزی) تعیین می گردد.

سایر موارد در شرایط عمومی "بیمه وجوه الکترونیکی (پاوان)"

بیمه مسئولیت مدنی بیمه گذار در قبال صاحبان وجوه الکترونیکی (پاوان +)

۱- مقدمه

بانکداری الکترونیکی و نظام پرداخت، دارای بازیگران متعددی از قبیل بانک ها و موسسات مالی، شرکت های فناوری اطلاعات متولی سامانه های بانکی، شرکتهای ارائه دهنده خدمات پرداخت (PSP)، شرکتهای پرداخت یار و شرکت های پرداخت ساز دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و شرکت های فعال در کسب و کار اینترنتی دارای مجوز فعالیت از مرکز توسعه تجارت الکترونیک است که هریک از این بازیگران به تناسب نقش و وظایفی که در نقل و انتقال وجوه الکترونیکی در بستر بانکداری نوین دارند دارای مسئولیت می باشند.

۲- الزامات قانونی

علاوه بر الزامات قانونی مندرج در بخش بیمه وجوه الکترونیکی پاوان، می توان به بند ۴ ماده ۱۵ "دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بانک ها و موسسات اعتباری" ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۴۰۰/۱۹۱۰۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۶ که بشرح ذیل اشعار دارد اشاره نمود:

"بانک ها و موسسات مالی می بایست روش های مناسب جبران خسارت ناشی از عدم خدمت رسانی به کاربران به دلیل نقص یا توقف سامانه های خدمات بانکداری الکترونیکی و دیگر ریسک های ممکن در این حوزه را پیاده سازی نمایند"

۳- فعالیت موضوع بیمه

فعالیت هایی که براساس اظهار بیمه گذار در فرم پیشنهاد بیمه درج و مبنای صدور بیمه نامه می باشد، در این بیمه نامه ایجاد ساختار بانکداری الکترونیکی برای استفاده مشتریان از خدمات بانکی به عنوان فعالیت موضوع بیمه محسوب می گردند.

۴- موضوع بیمه

عبارت است از جبران خسارت مالی وارد به زیان دیده (گان). بدین معنی که چنانچه در جریان ارائه خدمات بیمه گذار، خسارت مالی ناشی از خطرات تحت پوشش این بیمه نامه ایجاد شود، بیمه گر پس از احراز مسئولیت بیمه گذار، بر اساس نظریه مراجع ارزیابی خسارت نسبت به جبران خسارت بر اساس تعهدات مندرج در بیمه نامه اقدام خواهد نمود.

تبصره ۱:

بیمه گذار همزمان با صدور این بیمه نامه و یا در طول اعتبار آن می بایست، مجوز فعالیت و تاییدیه رعایت الزامات امنیتی را از مرکز اعتباریست جمهوری یا مراکز مورد تایید آن دریافت و به بیمه گر ارائه نماید، بدیهی است چنانچه در زمان بروز خسارت، بیمه گذار فاقد مجوز فعالیت و تاییدیه مذکور باشد، بیمه گر هیچ گونه تعهدی در قبال جبران خسارت های ادعائی نخواهد داشت.

۵- پوشش اصلی

پرداخت خسارت مالی شامل برداشت غیرمجاز (بدون اراده و اطلاع مشـتری) از انواع کارت‌های الکترونیکی بانکی و انواع حسابهای سپرده بانکی و کسر و عدم انتقال در تراکنش های ناموفق وجوه الکترونیکی حداکثر تا سقف تعهدات مندرج در شرایط خصوصی بیمه نامه در تعهد بیمه گر خواهد بود.

۶- پوششهای اضافی

خسارت یا هزینه هایی است که به شرط تحقق پوشش اصلی، در صورتیکه بیمه گذار حق بیمه آنها را پرداخت نموده و به صراحت در شرایط خصوصی بیمه نامه درج شده باشد، در تعهد بیمه گر میباشد:

۱-۱- عدم النفع محقق (سود بانکی از دست رفته)

به شرط تحقق پوشش اصلی، این پوشش برای حسابهای سپرده سرمایه گذاری، معادل حداکثر سود اعلام شده از سوی بانک مرکزی، از زمان برداشت غیر مجاز از حساب زیان دیده تا روز پرداخت خسارت به ایشان، حداکثر تا سه ماه به صورت جداگانه محاسبه و پرداخت میگردد، که حداکثر آن بازای هر حساب سپرده به میزان بیست درصد (۲۰ درصد) پوشش اصلی و حداکثر تا ۳۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (هر کدام که کمتر باشد) تعیین میگردد.

۲-۶- پوشش تامین هزینه دادرسی، وکیل و کارشناسی:

به شرط تحقق پوشش اصلی، به منظور هزینه های ناشی از دادرسی و استفاده از خدمات کارشناسی و وکالت، بازای هر حساب سپرده مبلغی به میزان بیست درصد (۲۰ درصد) پوشش اصلی و حداکثر تا ۵۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال (هر کدام که کمتر باشد) تعیین و به بیمه گذار پرداخت میگردد.

۷- نحوی صدور و محاسبه حق بیمه

بیمه گر موظف است در صورت درخواست بیمه نامه توسط بیمه گذار، با در نظر گرفتن ابزارها و تفکیک ریسک بر اساس حسابهای سپرده حقیقی، حقوقی، حقیقی تجاری و دولتی بیمه نامه های مستقل صادر نماید.

سایر موارد در شرایط عمومی "بیمه مسئولیت مدنی بیمه گذار در قبال صاحبان وجوه الکترونیکی (پاوان +)"

شرح اقدامات انجام شده تاکنون

ردیف	شرح اقدام	تاریخ
۱	قرارداد همکاری با شرکت بیمه آرمان در قالب واگذاری حق بهره برداری از بیمه نامه پاوران و پاوران+ به صورت غیر انحصاری حتی در دوره آزمایشی و تمدید آن	۱۴۰۱/۰۱/۲۷
۲	اخذ کد یکتای از سنهاب بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	خرداد ۱۴۰۲
۳	پیاده سازی بیمه نامه پاوران بر بستر (Core Insurance) شرکت فناوران اطلاعات خبره، تامین کننده نرم افزار ۲۲ شرکت بیمه	تیرماه ۱۴۰۳
۴	اخذ درخواست بیمه نامه پاوران بانک مهر ایران به شماره ۱۴۰۲/۹۳۰۰/۷۶۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۰۸
۵	اخذ درخواست بیمه نامه پاوران و پاوران+ بانک ایران زمین به شماره ۱۴۰۳/۱۹۰۷۱	۱۴۰۳/۰۲/۲۳
۶	شرکت در کمیسیون فناوری اطلاعات کانون و شورای هماهنگی بانک ها با حضور ۳ نفر از معاونین فناوری اطلاعات	۱۴۰۳/۲/۱۰
۷	شرکت در کمیسیون مدیریت ریسک شورای هماهنگی بانک های دولتی با حضور ۱۳ نفر از مدیران ریسک	۱۴۰۳/۰۲/۱۶
۸	شرکت در جلسه معرفی بیمه نامه پاوران و پاوران+ در بانک سپه	۱۴۰۳/۰۲/۱۰
۹	شرکت در جلسه معرفی بیمه نامه پاوران و پاوران+ در بانک صادرات	۱۴۰۳/۰۲/۱۱
۱۰	شرکت در جلسه معرفی بیمه نامه پاوران و پاوران+ در بانک ملت	۱۴۰۳/۰۲/۱۶
۱۱	شرکت در جلسه معرفی بیمه نامه پاوران و پاوران+ در بانک رسالت	۱۴۰۳/۰۲/۳۱
۱۲	شرکت در جلسه معرفی بیمه نامه پاوران و پاوران+ در موسسه ملل	۱۴۰۳/۰۳/۲۰

شرح اقدامات انجام شده تاکنون

ردیف	شرح اقدام	تاریخ
۱۳	شرکت در جلسه کمیته عالی مدیریت ریسک بانک توسعه صادرات و انتخاب به عنوان مشاور پیاده سازی بیمه ریسک فناوری اطلاعات (پاوان و پاوان+).	۱۴۰۳/۰۳/۲۶
۱۴	مذاکره با مدیران بزرگترین شرکت تامین کننده (Core Banking) و توافق اولیه بر انعقاد قرارداد تجاری	۱۴۰۳/۰۲/۲۵
۱۵	مذاکره و رایزنی با مدیران دو شرکت دیگر تامین کننده (Core Banking) کشور	مستمر
۱۶	برگزاری اولین دوره معرفی " بیمه نامه پاوان و پاوان+" توسط موسسه آموزش عالی بانکداری زیرنظر بانک مرکزی برای کلیه مدیران و کارشناسان بانک ها	۱۴۰۳/۰۴/۱۷
۱۷	مذاکره با مدیران بانکهای پست بانک، اقتصادنویین، کشاورزی، ملی، توسعه تعاون، دی	مستمر
۱۸	شرکت در جلسه با مدیران شرکت بیمه تجارت نو و ارسال قرارداد همکاری	۱۴۰۳/۰۲/۲۹
۱۹	شرکت در جلسه بررسی اینشورتک ها در بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۴۰۳/۰۳/۰۸
۲۰	تشریح بیمه نامه پاوان در کارگروه مهندسی و انرژی سندیکای بیمه گران	۱۴۰۳/۰۳/۰۸
۲۱	پیاده سازی نمونه اولیه بیمه نامه پاوان بر بستر پلتفرم فروش آنلاین شرکت کاربلد، سرویس دهنده پلتفرم فروش آنلاین بیمه به شبکه فروش	دی ماه ۱۴۰۱
۲۲	شرکت در نمایشگاه اینشورتک ها در روز رونمایی از مرکز نوآوری صنعت بیمه با حضور وزیر اقتصاد	دی ماه ۱۴۰۱
۲۳	انجام مصاحبه با مجله اینشورتک	بهار ۱۴۰۳
۲۴	مذاکره با یکی از شرکت های تامین کننده نرم افزار فروش آنلاین بیمه، جهت ایجاد پلتفرم اختصاصی فروش بیمه نامه پاوان و پاوان+	مستمر
۲۵	انعقاد قرارداد سه جانبه با مرکز نوآوری رفاه تک جهت اجرایی نمودن محصولات در بانک رفاه کارگران	۱۴۰۰/۱۱/۰۲

نتایج و دستاوردها

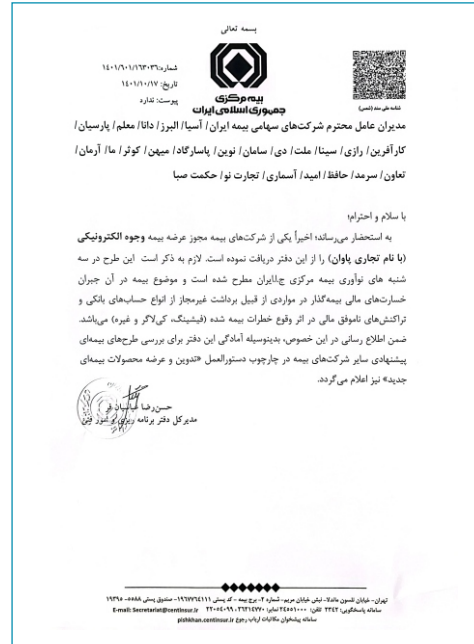
ردیف	عنوان دستاورد	تاریخ
۱	دارنده گواهینامه علامت تجاری ثبت به شماره ۴۴۹۹۹۴	۱۴۰۱/۱۲/۱۶
۲	دارنده گواهینامه حقوق مالکیت ثبت به شماره ۷۳۴۵-۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۲/۱۲
۳	دارنده مجوز عرضه و فروش از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی به شماره ۱۴۰۱/۶۰۱/۱۴۲۸۴۸	۱۴۰۱/۰۹/۲۱
۴	دارنده تمدید مجوز عرضه و فروش از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی به شماره ۱۴۰۲/۶۰۱/۱۸۴۲۵۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۶
۵	دارنده مجوز عرضه و فروش وسط بیمه مرکزی حتی در دوره آزمایشی به شماره ۱۴۰۱/۶۰۱/۱۶۳۰۳۶ به تمامی مدیران عامل شرکت های بیمه.	۱۴۰۱/۱۰/۱۷
۶	دارنده گواهی تایید نرخنامه پاوان+ از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی به شماره ۱۴۰۲/۶۰۱/۶۸۲۱۲	۱۴۰۳/۰۳/۳۰
۷	دارنده "تقدیر نامه نوآور بیمه ای" از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	آذرماه ۱۴۰۱
۸	دارنده نامه حمایت بیمه مرکزی از حقوق مالکیت فکری صاحب اثر و عدم تحویل اسناد به بیمه گران فاقد قرارداد حق بهره برداری به شماره ۱۴۰۲/۶۰۱/۱۹۲۵۹۴	۱۴۰۱/۱۲/۰۳
۹	دارنده نامه حمایت بیمه مرکزی از حقوق مالکیت فکری صاحب اثر و عدم همکاری با بیمه گر ارسال کننده طرح مشابه به شماره ۱۴۰۱/۶۰۱/۶۵۰۴۹	۱۴۰۱/۰۵/۰۹
۱۰	دارنده نامه حمایت کانون بانک ها و موسسات خصوصی به شماره ۱۳۰۳/۰۱۲۶- ک هـ	۱۴۰۳/۰۲/۰۳
۱۱	دارنده "تندیس برنند برتر" از هشتمین نمایشگاه تراکنش ایران	دی ماه ۱۴۰۱
۱۲	اعلام بیمه نامه پاوان توسط بیمه مرکزی به عنوان پروژه های راهبردی و عملکرد اجرایی آنها در راستای تحقق برنامه های دولت و وزارت امور اقتصادی و دارایی.	سالنامه ۱۴۰۱

نتایج و دستاوردها

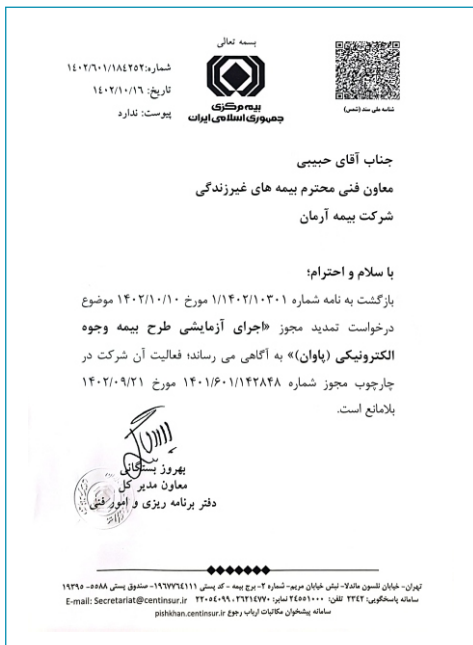
ردیف	عنوان دستاورد	تاریخ
۱۳	اعلام و تاکید پژوهشکده بیمه مبنی بر تعیین بیمه نامه پاوان به عنوان اولین و تنها بیمه نامه مرتبط با ریسک فناوری اطلاعات (فضای سایبری) در کشور بر مبنای انجام طرح پژوهشی.	آذرماه ۱۴۰۲
۱۴	تحقق ماده ۳ "آیین نامه گسترش بهره برداری از خدمات پول الکترونیکی" مصوبه هیئت محترم وزیران به شماره ۲۶۰۱۹ ت ۳۳۳۵۹ هـ مورخ ۱۳۸۴/۰۵/۱۰	مستمر
۱۵	تحقق ماده ۹۹ "دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات بانک ها و موسسات اعتباری" ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۴۰۰/۱۹۱۰۱۲ مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۶	مستمر
۱۶	تعیین بیمه وجوه الکترونیکی به عنوان یک بیمه نامه مستقل ذیل بیمه های اموال در دستورالعمل طبقه بندی رشته های بیمه به شماره ۹۸/۱۰۰/۲۸۰۶۶ توسط بیمه مرکزی	۱۳۹/۰۳/۰۷ ۸
۱۷	اولین محصول (بیمه نامه) جدید بیمه ای عرضه شده در صنعت بیمه کشور، که حتی در دوره آزمایشی هم انحصار بهره برداری توسط بیمه مرکزی به بیمه گر مجری داده نشده است.	۱۴۰۱/۰۹/۲۱
۱۸	منحصر بودن و عدم مشابهت پوشش های بیمه نامه پاوان با سایر بیمه نامه سایبری صادر شده در کشورهای امریکا، انگلستان، آلمان، سنگاپور، هند و استرالیا بر مبنای طرح پژوهشی انجام شده توسط پژوهشکده بیمه.	آذرماه ۱۴۰۲
۱۹	شرکت در دومین سه شنبه نوآوری در هیات عامل بیمه مرکزی	۱۴۰۱/۱۰/۰۵
۲۰	دارنده "لوح سپاس" از هفتمین نمایشگاه تراکنش ایران	دی ماه ۱۴۰۰
۲۱	دارنده "تندیس سپاس" از دهمین همایش بین المللی توسعه دانش بنیان در صنعت بیمه	آذرماه ۱۴۰۱
۲۲	دارنده هاشم "تقدیر نامه" از رئیس کل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۴۰۱/۱۰/۰۵
۲۳	لینک (API) بانک ایران زمین به سامانه فروش آنلاین بیمه آرمان اتصال شده وکل فرایند صدور بیمه نامه از زمان درخواست توسط مشتری تا زمان صدور بیمه نامه و دریافت کدیکتای از سامانه متمرکز بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران پیاده سازی شده است.	خرداد ۱۴۰۳



تندیس روز بیمه سال ۱۴۰۱



ابلاغ بیمه پاون به کلیه شرکت های بیمه



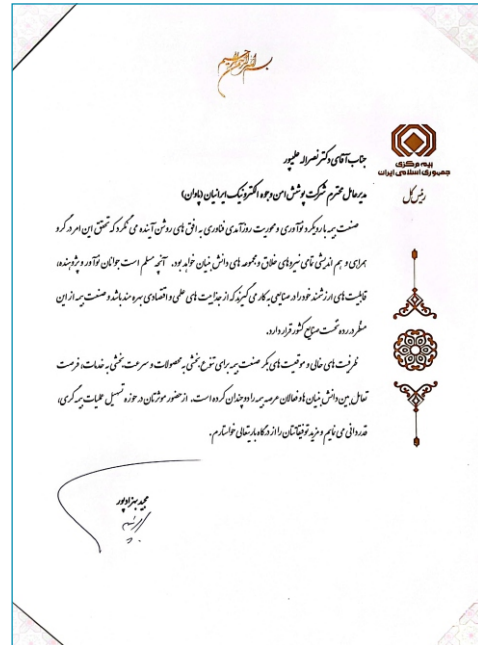
تأمید مجوز عرضه و فروش



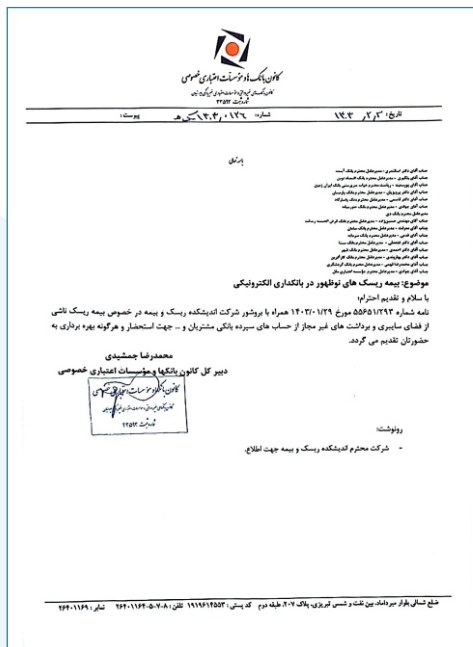
مجوز اولیه عرضه و فروش



تندیس برند برتر نمایشگاه تراکنش ایران ۱۴۰۱



تقدیرنامه نوآور بیمه ای از بیمه مرکزی

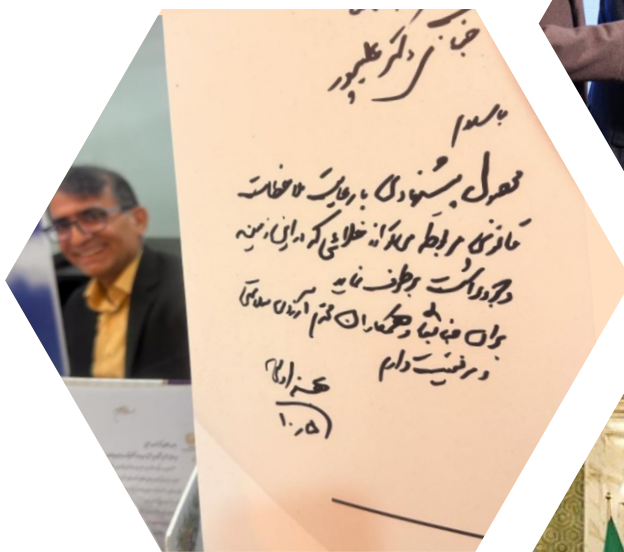


حمایت کانون بانک ها و موسسات اعتباری



حمایت بیمه مرکزی از مالکیت فکری

نمایشگاه ها و رویدادها



سالنامه آماری ۱۴۰۱ بیمه مرکزی



سالنامه آماری صنعت بیمه ۱۴۰۱

جهت اجرای برنامه‌های دولت، محورهای راهبردی و برنامه‌های عملیاتی بیمه مرکزی ج.ا.ایران با هماهنگی وزارت امور اقتصادی و دارایی تدوین گردید که عملکرد اجرای آنها در سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

پروژه‌های راهبردی
بیمه مرکزی
ج.ا.ایران و عملکرد
اجرای آنها

محور راهبردی	برنامه / پروژه	اقدام عملیاتی
۱- تأمین مالی پایدار و غیرتورمی دولت	-	-

■ اصول اساسی بیمه ترجمه شده است / پژوهشی با عنوان بازنگری آیین نامه سرمایه‌گذاری مؤسسات بیمه در این خصوص انجام شده است. / جمع‌بندی نظرات در دست بررسی می‌باشد. / موضوع در ۳ جلسه کمیته کارشناسی و ۱۰ جلسه کمیسیون تخصصی شورای عالی بیمه بررسی شده که ۳ جلسه آن در بهمن ماه ۱۴۰۱ برگزار شده است. انتشار اوراق بهادار بیمه‌ای (رونمایی در شرکت‌های بیمه ملت، اتکایی امین، بیمه اتکایی ایران معین)

■ مطالعه تطبیقی حداقل سرمایه لازم برای تأسیس مؤسسات بیمه بازرگانی در کشورهای منتخب توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران انجام شده است و با در نظر گرفتن شرایط حاکم بر کشور و الگو برداری از کشورهای دارای شرایط اقتصادی مشابه، پیشنهاد بازنگری و بروز رسانی حداقل سرمایه این مؤسسات تهیه شده است

■ پیش‌نویس اصلاحی تدوین و برای طرح در شورای عالی بیمه ارائه شده است.

اصلاح آیین‌نامه
سرمایه‌گذاری مؤسسات
بیمه (شماره ۹۷) در
انطباق با تحولات بازارها و
ابزارهای جدید مالی

■ بررسی چارچوب فعالیت نهاد ناظر و تنظیم‌گر بیمه‌ای در کشورهای منتخب؛
■ اجرای مرحله دوم طرح با عنوان: مطالعه و مقایسه تطبیقی؛

بازطراحی نظام تنظیم‌گری
صنعت بیمه بر اساس
تجارب کشورهای پیشرو و
آسیب‌شناسی داخلی

■ فراخوان «طراحی محصولات بیمه‌ای مورد نیاز فعالین اقتصاد دانش‌بنیان و اقتصاد دیجیتال»
■ برگزاری جلسات همفکری و هم‌اندیشی با حضور نمایندگان صندوق نوآوری و شکوفایی ریاست جمهوری، پژوهشکده بیمه، برخی از شرکت‌های بیمه متقاضی منتخب و واحدهای ذی‌ربط داخلی با موضوع «همکاری متقابل صنعت بیمه بازرگانی و صندوق نوآوری و شکوفایی در رابطه با پوشش‌های بیمه‌ای مربوط به ریسک‌های ناشی از فعالیت شرکت‌های دانش‌بنیان».

■ جمع‌بندی پاسخ‌های دریافتی از سوی شرکت‌های بیمه منتخب و صندوق نوآوری و شکوفایی انجام شده.

■ مکاتبه با سندیکای بیمه گران ایران موضوع «بررسی تأسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری جسورانه بورس توسط مؤسسات بیمه بازرگانی»
■ جمع‌بندی و تهیه گزارش از جلسه با موضوع «بررسی امکان‌سنجی تأسیس صندوق‌های پژوهش و فناوری سرمایه‌گذاری خطرپذیر شرکتی (CVC)».

■ امضاء تفاهم‌نامه همکاری با معاونت علی و فناوری ریاست جمهوری
"راه‌اندازی مرکز نوآوری و فناوری صنعت بیمه" و افتتاح این مرکز با حضور وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی در بهمن ماه ۱۴۰۱

■ برگزاری اولین رویداد استارت با همکاری صندوق نوآوری و شکوفایی به‌منظور شناسایی استارت آپ های بیمه‌ای و دارندگان طرح‌های فناورانه و نوآورانه در صنعت بیمه
■ برگزاری پویش فناورانه به‌عنوان سه‌شنبه‌های نوآوری صنعت بیمه به‌منظور تسهیل گری و سرعت بخشی به تجاری‌سازی ایده‌ها در صنعت بیمه

■ بررسی طرح‌های جدید از قبیل طرح (بیمه اعتباری تأمین مالی جمعی) (طرح خاص بیمه دانا) و بیمه‌نامه مسئولیت حرفه‌ای مدیران صندوق پژوهش و فناوری

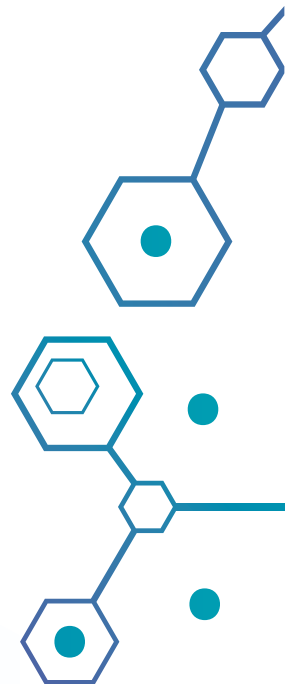
■ اجرایی نمودن بیمه‌نامه سایبری از طریق اعطای مجوز عرضه در خصوص طرح‌های نوین بیمه‌ای مانند طرح (بیمه وجوه الکترونیکی پاورن) و تهیه پیش‌نویس احکام مرتبط با موضوع بیمه امنیت سایبری با همکاری مرکز ملی فضای مجازی

■ تکمیل فرم ارزیابی طرح‌نامه پژوهشی با عنوان "طراحی محصولات بیمه‌ای متناسب با امنیت فضای تبادل اطلاعات (بیمه سایبری)"

■ تهیه پیش‌نویس دستورالعمل موضوع ماده ۹ آیین نامه حمایت از تولید دانش‌بنیان اشتغال آفرین در حوزه اقتصاد (با عنوان دستورالعمل صدور بیمه پذیرش مسئولیت کالای مرتبط با محصولات دانش‌بنیان از سوی بیمه‌ها)

۲- تسهیل و حمایت از
ثروت‌آفرینی، تولید و
تجارت رسمی (با تأکید
بر اقتصاد دانش‌بنیان)

طراحی محصولات جدید
بیمه‌ای مورد نیاز فعالین
اقتصاد دانش‌بنیان و
اقتصاد دیجیتال



■ اجرایی نمودن بیمه‌نامه سایبری از طریق اعطای مجوز عرضه در خصوص طرح‌های نوین بیمه‌ای مانند طرح (بیمه وجوه الکترونیکی پاورن) و تهیه پیش‌نویس احکام مرتبط با موضوع بیمه امنیت سایبری با همکاری مرکز ملی فضای مجازی

طبقه بندی رشته های بیمه ای

مجموعه راهنمای آئین نامه ها، قوانین و بخش نامه های بیمه ۱۴۰۱

کد رشته	دسته بندی رشته های بیمه ای	کد رشته	دسته بندی رشته های بیمه ای
۲۱۰۵	بی آید ای	۲۱۱۰۳	وجود الکترونیکی
۲۱۰۵-۱	بی آید ای	۲۱۱۴	نوسانات نرخ ارز
۲۱۰۶	وسایل نقلیه زیر دریایی	۲۱۱۰۱	نوسانات نرخ ارز
۲۱۰۶-۱	بدنه و زیر دریایی	۲۱۱۴	صادقات و امدات
۲۱۰۶-۲	مسئولیت زیر دریایی	۲۱۱۳-۱	صادقات و امدات
۲۱۰۷	وسایل نقلیه هوایی	۲۱۱۴	عدم النفع
۲۱۰۷-۱	بدنه و وسیله نقلیه هوایی	۲۱۱۴-۱	عدم النفع
۲۱۰۷-۲	مسئولیت وسیله نقلیه هوایی	۲۱۱۵	دزدی با شکست حرز
۲۱۰۷-۳	حوادث خدمه / سرنشین	۲۱۱۵-۱	دزدی با شکست حرز
۲۱۰۷-۴	از دست دادن گواهی پرواز خلبان	۲۱۱۶	حوادث طبیعی به صورت مستقل
۲۱۰۸	مهندسی	۲۱۱۶-۰	زلزله
۲۱۰۸-۱	تمام خطر مغایه کاری	۲۱۱۶-۱	سیل
۲۱۰۸-۲	تمام خطر نصب	۲۱۱۶-۲	سایر حوادث طبیعی
۲۱۰۸-۳	شکست ماشین آلات	۲۱۱۷	شکست شیشه
۲۱۰۸-۴	تجهیزات الکترونیکی	۲۱۱۷-۰	شکست شیشه
۲۱۰۸-۵	ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاران	۲۱۱۸	کشاورزی و دام داری
۲۱۰۸-۶	جامع پروژه	۲۱۱۸-۱	دام
۲۱۰۸-۷	جامع ماشین آلات	۲۱۱۸-۲	طیور
۲۱۰۸-۸	فساد کالا در سردخانه	۲۱۱۸-۳	اسب
۲۱۰۸-۹	سازه های تکمیل شده	۲۱۱۸-۴	پرورش زنبور عسل
۲۱۰۸-۱۰	عدم النفع ناشی از شکست ماشین آلات	۲۱۱۸-۵	پرورش آبریان
۲۱۰۸-۱۱	عدم النفع ناشی از توقف در پیشرفت کار	۲۱۱۸-۶	محصولات زراعی
۲۱۰۸-۱۲	عیوب اساسی و پنهان ساختمان	۲۱۱۸-۷	محصولات باغی
۲۱۰۹	نقد و گزاف و پتروشیمی	۲۱۱۹	هزینه های حقوقی
۲۱۰۹-۱	خشکی - در حال نصب / ساخت	۲۱۱۹-۱	اشخاص حقیقی
۲۱۰۹-۲	خشکی - در حال بهره برداری	۲۱۱۹-۲	اشخاص حقوقی
۲۱۰۹-۳	دریایی - در حال نصب / ساخت	۲۱۲۰	کامپیوتر
۲۱۰۹-۴	دریایی - در حال بهره برداری	۲۱۲۰-۰	کامپیوتر
۲۱۱۰	امتیار	۲۱۲۱	کانتینر
۲۱۱۰-۱	داخلی	۲۱۲۱-۰	کانتینر
۲۱۱۰-۲	صادرات کالا و خدمات	۲۲	مسئولیت
۲۱۱۱	وجود	۲۲-۰	مسئولیت
۲۱۱۱-۱	وجود در صندوق	۲۲-۰-۱	مدنی عمومی
۲۱۱۱-۲	وجود در راه (در حال حمل)	۲۲-۰-۲	مدنی حرفه ای

مجموعه راهنمای آئین نامه ها، قوانین و بخش نامه های بیمه ۱۴۰۱

بخش نامه شماره ۹۸/۱۰۰/۲۸۰۶۶ مورخ ۹۸/۰۳/۰۷ بیمه مرکزی

دستورالعمل طبقه بندی رشته های بیمه

به پیوست دستورالعمل «طبقه بندی رشته های بیمه» جهت اجرا ابلاغ می گردد. مقتضی است؛ آن شرکت ترتیبی اتخاذ نماید که حداکثر تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۱ سامانه های بیمه گری و مالی شرکت براساس این طبقه بندی بازطراحی شود به نحوی که پس از تاریخ مذکور، کلیه عملیات بیمه ای اعم از ثبت اطلاعات، گزارش عملکرد و عملیات انکایی اجباری در قالب طبقه بندی پیوست صورت گیرد.

هیأت عامل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران دستورالعمل «طبقه بندی رشته های بیمه» را مشتمل بر ۵ ماده و ۱ تبصره به شرح زیر تصویب نمود:

ماده ۱- تعاریف: در این دستورالعمل عبارتهای زیر در معانی مشروحه مقابل آن به کار می روند: گروه رشته بیمه: انواع قراردادهای بیمه به دو گروه کلی «زندگی» و «غیر زندگی» تفکیک می شود که هر گروه رشته با کد یک رقمی مشخص می شود.

زیر گروه رشته بیمه: هر گروه رشته بیمه با توجه به موضوع و خطر تحت پوشش به چند زیر گروه تقسیم می گردد. گروه بیمه های زندگی و مستمری به دو زیر گروه «زندگی» و «مستمری» و گروه بیمه های غیر زندگی به پنج زیر گروه «اموال»، «مسئولیت»، «مسئولیت دارندگان وسیله نقلیه زمینی در مقابل خسارات وارده به اشخاص ثالث و حوادث راننده»، «حوادث» و «درمان» تقسیم می شود که هر یک با کد دو رقمی مشخص می شود.

رشته بیمه: عنوان کلی قراردادهای بیمه قابل ارائه در هر یک از زیر گروه رشته های بیمه می باشد که برحسب خطرات تحت پوشش یا موضوع بیمه با کد چهار رقمی مشخص می شود.

محصول بیمه ای: عنوان کلی بیمه نامه هایی است که متناسب با پوشش بیمه ای مربوط به یکی از رشته های بیمه تعلق دارد و با کد شش رقمی مشخص می شود.

ماده ۲- گروه رشته ها، زیر رشته ها، رشته ها و محصولات بیمه ای به شرح جدول زیر طبقه بندی می شود:

نکته اساسی و مهم

"بیمه نامه پاوان و پاوان + "براساس قوانین حقوق مالکیت فکری در ایران به ثبت رسیده و به استناد نظریه مشورتی به شماره ۱۹۹۵۱/۲۰۵ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۱ دفتر امور حقوقی بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مبتکران طرح های نوین بیمه ای می توانند از حقوق مادی و معنوی مربوط به اثر خود به نحو انحصاری بهره برداری نمایند، لذا هرگونه استفاده و کپی برداری شرکت های بیمه، از این اثر بیمه ای بدون اجازه کتبی صاحب اثر قابلیت پیگیری قانونی دارد.



مجموعه راهنمای آئین نامه ها، قوانین و بخش نامه های بیمه ۱۴۰۱

از مصرف کنندگان و تولیدکنندگان و بیمه مرکزی بر شرکت های بیمه پدید می آید و این نظارت دوگانه می تواند منشأ ایراداتی باشد از جمله اینکه منجر به تحمیل مجازات مضاعف در تخلف واحد خواهد شد که این امر با قاعده منع مجازات مضاعف در تعارض است.

نظریه شماره ۲۰۵/۱۹۹۵۱ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۱ بیمه مرکزی

مالکیت معنوی در صنعت بیمه

۱- حقوق مالکیت فکری یا معنوی از آن جهت که موضوع آن اثر فکر و اندیشه انسانی در نتیجه بکارگیری علم، فن و یا هنر است از قلمرو بسیار گسترده ای برخوردار بوده و تمام حوزه های مربوط به صنایع از جمله صنعت بیمه را شامل می شود. بنابراین مبتکران طرح های نوین بیمه ای همانند سایر پدیدآورندگان آثار علمی در قلمرو حمایتی حقوق مالکیت های فکری قرار می گیرند و می توانند از حقوق مادی و معنوی مربوط به اثر خود به نحو انحصاری بهره برداری کنند.



اندیشکده ریسک و بیمه

☎ ۰۹۱۷ - ۳۷۱۷۴۲۴

📷 bimepavan

✉ @bimepavan

www.bimepavan.com

Email: bimehpavan@gmail.com

تهران: میدان آزادی، کیلومتر ۱/۵ اتوبان لشکری (جاده مخصوص) جنب ایستگاه

مترو بیمه، پلاک ۳۱ کارخانه نوآوری آزادی، ساختمان سوم، طبقه اول، واحد ۱۰

کدپستی: ۱۳۹۱۹۵۰۰۵۱