



معاونت بیمه‌ای

موضوع: شناسایی و رفع همپوشانی‌های بیمه‌ای

مدیران کل تأمین اجتماعی استان

با سلام

مقدمه

در راستای راهبردها و سیاست‌های دولت الکترونیک، برپایی سیستم جامع بیمه‌ای در سازمان با رویکردهای رعایت عدالت توزیعی، شفاف‌سازی ارتباطات بیمه‌ای و سوابق، تسهیل در ارائه خدمات و تعهدات، ضمن بهره‌برداری از دستاوردهای نوین مبتنی بر فناوری اطلاعات، به عنوان یک الزام در شرایط و فضای کنونی مورد نظر می‌باشد.

گسترده‌گی اطلاعات و انواع ارتباط افراد با سازمان تأمین اجتماعی به عنوان بیمه شده اصلی، افراد تبعی وی و یا کارفرما ایجاد می‌نماید که مدیریت هوشمندی بر این ارتباطات وجود داشته و در هر زمان شناسایی مخاطبین امکان پذیر باشد. از سویی دیگر با توجه به فراوانی جابجایی‌ها و تغییرات متعدد ارتباط بیمه‌ای مخاطبان، موضوع شناسایی و تعیین تکلیف همپوشانی‌های بیمه‌ای به لحاظ پایش اصالت و اعتبار اطلاعات و کنترل مصارف از اهمیت بالایی برخوردار است. در این زمینه مطالعات گسترده‌ای صورت پذیرفته که محصول آن شکل‌گیری دو سند بیمه‌ای مهم «نمودار درختی (گراف) مخاطبان حقیقی سازمان» و «ماتریس همپوشانی‌های بیمه‌ای» با قابلیت طرح‌ریزی در سیستم‌های متمرکز بیمه‌ای بوده است.

با توجه به تعبیه نمودار درختی (گراف) مخاطبان حقیقی و ماتریس همپوشانی برای اولین بار در سیستم نامنویسی متمرکز بیمه شدگان، رویه‌های مورد نظر، نحوه عمل و اقدامات مربوطه در قالب این بخشنامه تنظیم گردیده که توجه کلیه واحدهای اجرایی را به رعایت دقیق مفاد آن جلب می‌نماید.

«بخش اول: تعاریف و اصطلاحات»

۱. مخاطب همپوشانی:

فردی حقیقی است که مطابق قانون و ضوابط مربوطه مشمول مقررات تأمین اجتماعی قرار می‌گیرد. انواع مخاطب عبارتند از:

۱-۱. اصلی: مخاطبی است که راسا مشمول مقررات تأمین اجتماعی بوده و دارای رابطه بیمه پردازی یا دریافت‌کننده خدمت می‌باشد.

۱-۲. تبعی: مخاطبی است که به تبع مخاطب اصلی و مطابق ضوابط مقرر، از مزایای قانون تأمین اجتماعی بهره‌مند می‌شود.





۱-۳. **کارفرمای حقیقی:** شخصی است که بیمه شده به دستور یا به حساب او کار می‌کند و از طرفی به اختیار خود می‌تواند مطابق تبصره (۵) ماده (۴) قانون تأمین اجتماعی رابطه بیمه پردازی کارفرمایی یا حرف و مشاغل آزاد داشته باشد.

۲. **رابطه بیمه ای:**

تعاملی است مابین مخاطب و سازمان که مطابق قانون و ضوابط مقرر تبیین شده‌اند. سه دسته مهم ارتباط بیمه‌ای عبارتند از:

۱-۲. **بیمه پردازی:** رابطه بیمه‌ای است که به واسطه پرداخت مبالغی به عنوان حق بیمه مطابق قانون تأمین اجتماعی و ضوابط مقرر از جانب مخاطب اصلی یا کارفرما برقرار می‌گردد.

۲-۲. **دریافت کننده خدمت:** رابطه بیمه‌ای است که به واسطه احراز شرایط قانونی، از طریق دریافت مبالغ و یا حمایت‌هایی مطابق قانون و ضوابط تأمین اجتماعی ایجاد می‌گردد.

۲-۳. **تحت پوشش بیمه شده اصلی:** رابطه‌ای است که به تبع ارتباط بیمه‌ای مخاطب اصلی برای افراد تحت تکفل وی مطابق قانون و مقررات تأمین اجتماعی ایجاد می‌شود.

۳. **انواع بیمه پردازی (بر اساس اولویت):**

۱-۳. **اجباری:** با گرایش‌های مستند به لیست، بازرسی کارگاهی و بازرسی دفاتر قانونی

۲-۳. **اجتماعی خاص:** با گرایش‌های کارگر ساختمانی و رانندگان درون و برون شهری

۳-۳. **توافقی:** توافقات به عمل آمده فیما بین سازمان و برخی گروه‌های خاص فاقد کارفرما با الزامات قید شده در مقررات مربوط (مطابق پیوست شماره یک)

۴-۳. **غیر اجباری عادی:** با گرایش‌های بیمه صاحبان حرف و مشاغل آزاد (فاقد کمک دولت و یارانه)، ادامه بیمه بطور اختیاری و کارفرمایان صنفی و مدیران اشخاص حقوقی غیردولتی (مطابق پیوست شماره دو)

۵-۳. **غیر اجباری دارای کمک دولت / یارانه:** با گرایش‌های بیمه صاحبان حرف و مشاغل آزاد دارای کمک دولت و یارانه (مطابق پیوست شماره سه)

۴. **انواع دریافت خدمت:**

۱-۴. **کوتاه مدت:** با گرایش‌های مقرری بیمه بیکاری، غرامت دستمزد ایام بیماری و غرامت دستمزد ایام بارداری

۲-۴. **بلند مدت:** با گرایش‌های بازنشستگی، از کارافتادگی کلی، بازماندگان و از کارافتادگی جزئی





۵. نمودار درختی (گراف) مخاطبان حقیقی سازمان:

نموداری است که در آن نتایج مطالعات و بررسی‌های به عمل آمده درخصوص انواع مخاطبان سازمان، ارتباطات بیمه‌ای و گرایش‌های آنها مطابق قانون و ضوابط تأمین اجتماعی مورد بررسی و تحلیل قرار گرفته و در «۳۰» حالت تنظیم و تحت عنوان «نمودار درختی مخاطبان» ترسیم گردیده است. «پیوست شماره چهار»

۶. رابطه بیمه‌ای فعال:

برای تعیین فعال بودن یک رابطه بیمه‌ای، «تاریخ بررسی فعال بودن رابطه» تعیین کننده است. بنابراین رابطه بیمه‌ای فعال، رابطه‌ای است که حسب مورد مطابق ضوابط تأمین اجتماعی شکل گرفته و در تاریخ بررسی، شرایط استمرار آن برقرار و ارتباط متوقف نشده باشد.

۷. همپوشانی:

عبارت است از داشتن حداقل دو رابطه بیمه‌ای توأم برای یک نفر در یک بازه زمانی مشترک، (حداقل یک روز) انواع همپوشانی عبارتند از:

۱-۷. همپوشانی مجاز: چنانچه ارتباطات بیمه‌ای توأم (هم زمان) مطابق قانون، ضوابط و مقررات تأمین اجتماعی مجاز باشند، همپوشانی مجاز یا بلا مانع بوده و با رنگ سبز نمایش داده می‌شوند.

۲-۷. همپوشانی غیرمجاز: چنانچه ارتباطات بیمه‌ای توأم مطابق قانون، ضوابط و مقررات تأمین اجتماعی قابل پذیرش نباشند، همپوشانی غیرمجاز بوده و با رنگ قرمز نمایش داده می‌شوند.

۳-۷. همپوشانی مشروط: چنانچه ارتباطات بیمه‌ای توأم مطابق قانون، ضوابط و مقررات تأمین اجتماعی نیاز به بررسی و تعیین تکلیف واحدهای مرتبط داشته باشند، همپوشانی مشروط بوده و با رنگ زرد نمایش داده می‌شوند. بدیهی است همپوشانی‌های مشروط پس از بررسی‌های لازم به یکی از دو حالت مجاز یا غیرمجاز تبدیل خواهند شد.

۴-۷. همپوشانی‌های گذشته: آندسته از همپوشانی‌های غیرمجاز یا مشروطی هستند که قبلاً در گذشته رخ داده‌اند.

۵-۷. همپوشانی‌های جاری: همپوشانی‌های غیرمجاز یا مشروطی هستند که با ایجاد رابطه بیمه‌ای جدید شکل می‌گیرند.

۸. جداول شناسایی و رفع همپوشانی بیمه‌ای:

با توجه به نمودار درختی (گراف) مخاطبان حقیقی سازمان، کلیه حالات و همپوشانی‌های ممکن ناشی از تقابل هر دو ارتباط بیمه‌ای با یکدیگر در دو مقطع زمانی گذشته و جاری (با قید اولویت‌های ارتباطات بیمه‌ای) با توجه به قانون، ضوابط و مقررات تأمین اجتماعی، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط در جلسات متعدد کارگروه تخصصی، متشکل از نمایندگان ادارات کل تابعه معاونت بیمه‌ای و امور حقوقی و قوانین مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفته و در قالب یک ماتریس ۳۰×۳۰ و حاوی ۴۶۵ حالت همپوشانی ممکن، تدوین گردیده است.

۱-۸. جدول ماتریس همپوشانی با قابلیت چاپ، تحت عنوان «پیوست شماره پنج» قابل بهره برداری می‌باشد.





۸-۲. مجلد مبانی و اصول ماتریس همپوشانی‌های بیمه‌ای حاوی تعاریف و کلیات، فهرست انواع همپوشانی‌ها تعاریف حروف لاتین اختصاری استفاده شده در متن، اصول و مبانی همپوشانی و در نهایت شرح مبسوط ۴۶۵ حالت همپوشانی، تحت عنوان «پیوست شماره شش» ضمیمه می‌باشد.

۹. کارتابل همپوشانی :

در سیستم نامنویسی متمرکز مخاطبان کلیه همپوشانی‌های بیمه‌ای مشروط و غیرمجاز که مطابق ماتریس همپوشانی شناسایی می‌شوند در کارتابلی تحت عنوان کارتابل همپوشانی بیمه‌ای با دسترسی کاربران ذیربط قرار می‌گیرند.

برای رسیدگی و تعیین تکلیف هر یک از همپوشانی‌ها، راهکارهای قانونی در ماتریس همپوشانی‌ها به شرح ذیل پیش بینی و ارایه گردیده است:

۹-۱. توقف ارتباط قبلی

۹-۲. انجام بررسی و بازرسی تحقیقی

۹-۳. عدم پذیرش ارتباط جدید

۱۰. در هر همپوشانی ریز اطلاعات مربوط به همپوشانی برای هر دو شعبه عامل و متقاضی در کارتابل همپوشانی نمایش داده می‌شود.

۱۱. علاوه بر شعب عامل و متقاضی، جزییات همپوشانی برای کاربران مورد نظر در ادارات کل استان‌های ذیربط (که شعب عامل و متقاضی زیر مجموعه آنها هستند) و همچنین کاربران مورد نظر در ستاد قابل نمایش است.

۱۲. شعبه عامل :

در هر همپوشانی بیمه‌ای، شعبه‌ای که موظف به انجام اقداماتی برای بررسی و رفع همپوشانی مطابق راهکار مندرج در ماتریس است، شعبه عامل نامیده می‌شود.

۱۳. شعبه متقاضی :

شعبه‌ای است که نسبت به ثبت درخواست ایجاد رابطه بیمه‌ای جدید اقدام می‌نماید و این درخواست منجر به ایجاد همپوشانی می‌شود.

به عبارت دیگر شعبه متقاضی شعبه‌ای است که منتظر اقدام شعبه عامل است.

مثال ۱ : فرض کنیم برای مخاطبی از تاریخ ۱۳۹۷/۶/۱ به عنوان بازمانده در شعبه یک تهران ارتباط بیمه‌ای برقرار شده است. برای همان مخاطب بخواهیم از ۱۳۹۸/۸/۱ در شعبه یک کرج ارتباط بیمه پردازی مستند به لیست ایجاد کنیم، بدیهی است هنگام رویه نامنویسی متمرکز (چه اختصاص شماره تامین اجتماعی و چه ایجاد ارتباط بیمه‌ای جدید) در شعبه یک کرج، این مورد در فاز دوم همپوشانی بیمه‌ای قرار می‌گیرد و مطابق راهکار ماتریس ارتباط بازمانده از تاریخ بیمه پردازی مستند به لیست می‌بایست متوقف گردد.



- با توجه به توضیحات بالا شعبه یک تهران شعبه عامل و شعبه یک کرج شعبه متقاضی خواهند بود.
- ۱۳-۱. در مواقعی ممکن است شعب عامل و متقاضی یکی باشند.
۱۴. حالات گوناگون شعب عامل و متقاضی در انواع همپوشانی برای یک مخاطب مطابق جدول زیر است:

شعبه عامل	رابطه بیمه ای توقف / عدم پذیرش	فاز همپوشانی	شعبه متقاضی	نوع اقدام	رابطه بیمه ای فعال		حالت
					شعبه	موجود	
شعبه ۱	توقف رابطه ۱ یا رابطه ۲	اول	شعبه ۱ یا سایر شعب	اختصاص SSN	شعبه ۱	رابطه ۱	۱
					شعبه ۱	رابطه ۲	
شعبه ۱	توقف رابطه ۱ یا رابطه ۲	اول	شعبه ۱ یا سایر شعب	ایجاد رابطه جدید ۳	شعبه ۱	رابطه ۱	۲
					شعبه ۱	رابطه ۲	
شعبه ۱ یا شعبه ۲	توقف رابطه ۱ یا رابطه ۲	اول	شعبه ۱ یا سایر شعب	اختصاص SSN	شعبه ۱	رابطه ۱	۳
					شعبه ۲	رابطه ۲	
شعبه ۱ یا شعبه ۲	توقف رابطه ۱ یا رابطه ۲	اول	شعبه ۱ یا سایر شعب	ایجاد رابطه جدید ۳	شعبه ۱	رابطه ۱	۴
					شعبه ۲	رابطه ۲	
شعبه ۱ یا شعبه ۲	توقف رابطه ۱ یا عدم پذیرش رابطه ۲	دوم	شعبه ۱ یا سایر شعب	ایجاد رابطه جدید ۲	شعبه ۱	رابطه ۱	۵

تذکر: در تمامی موارد فوق فرض بر این است که همپوشانی روابط بیمه‌ای ۱ و ۲ غیر مجاز می‌باشند.

۱۵. فاز اول همپوشانی:

مواردی هستند که بلافاصله پس از طی گام اول (اطلاعات هویتی) در این فاز همپوشانی بیمه‌ای قرار می‌گیرند. مصادیق این فاز همپوشانی مواردی هستند که قبل از انجام عملیات مورد نظر برای یک مخاطب (اختصاص شماره تامین اجتماعی یا اصلاح و یا ایجاد ارتباط جدید)، وجود همپوشانی غیرمجاز و یا مشروط به واسطه روابط بیمه‌ای قبلی فعال، محرز می‌باشد.

۱۵-۱. در فاز اول همپوشانی در مواردی ممکن است شعبه‌ای که در صدد ایجاد ارتباط بیمه‌ای جدید برای مخاطب است، ارتباطی با شعب عامل و متقاضی درگیر در فاز اول همپوشانی، نداشته باشد.

مثال ۲: فرض کنیم شعبه یک اصفهان می‌خواهد برای مخاطبی رابطه بیمه‌ای کارگر ساختمانی از تاریخ ۱۳۹۸/۸/۱ ایجاد نماید، بلافاصله با درج شماره ملی، سیستم وجود همپوشانی فاز اول برای آن مخاطب به دلیل



وجود دو ارتباط بیمه ای فعال را نمایش می دهد. رابطه اول ارتباط حرف و مشاغل آزاد از تاریخ ۱۳۹۷/۹/۱ در شعبه نجف آباد و رابطه دوم ارتباط تبعی از ۱۳۹۵/۴/۱ در شعبه دو اراک است. در این حالت شعبه دو اراک عامل و شعبه نجف آباد متقاضی است و بدیهی است در این همپوشانی شعبه یک اصفهان نقشی ندارد.

۱۶. فاز دوم همپوشانی:

مواردی هستند که ایجاد ارتباط بیمه ای جدید با توجه به ارتباط فعال جاری، منجر به همپوشانی مشروط و یا غیرمجاز می شود.

در مثال ۲ در صورت توقف ارتباط تبعی در شعبه دو اراک، همپوشانی شعب یک اصفهان و نجف آباد در قالب فاز دوم همپوشانی مطرح می شود که در آن حالت و با توجه به راهکار ماتریس همپوشانی، شعبه نجف آباد عامل و شعبه یک اصفهان متقاضی خواهند بود.

۱۶-۱. در برخی موارد ممکن است ترکیبی از همپوشانی های مختلف فازهای اول و دوم برای مخاطبی متصور باشد که فرآیند بررسی و رفع همپوشانی ها می بایست به ترتیب و از فاز اول همپوشانی ها شروع شوند.

«بخش دوم: نحوه رسیدگی و تعیین تکلیف همپوشانی ها»

۱۷. در ماتریس همپوشانی های بیمه ای انواع همپوشانی ها در سه دسته بندی کلی: غیرمجاز (قرمز)، مشروط (زرد) و بلامانع (سبز) دسته بندی گردیده اند.

۱۸. در یک طبقه بندی دیگر، انواع همپوشانی های بیمه ای شامل ۱۵ حالت مطابق جدول زیر می باشند:

ردیف	موضوع همپوشانی	ردیف	موضوع همپوشانی
۱	بیمه پردازی - بیمه پردازی	۲	بیمه پردازی - دریافت کننده خدمت
۳	بیمه پردازی - کارفرمایی	۴	بیمه پردازی - تبعی
۵	بیمه پردازی - بازمانده	۶	دریافت کننده خدمت - دریافت کننده خدمت
۷	دریافت کننده خدمت - کارفرمایی	۸	دریافت کننده خدمت - تبعی
۹	دریافت کننده خدمت - بازمانده	۱۰	کارفرمایی - کارفرمایی
۱۱	کارفرمایی - تبعی	۱۲	کارفرمایی - بازمانده
۱۳	تبعی - تبعی	۱۴	تبعی - بازمانده
۱۵	بازمانده - بازمانده	*	

۱۹. راهکارهای مربوط به رفع همپوشانی های بیمه ای مندرج در ماتریس عبارتند از:



۱-۹. توقف ارتباط بیمه‌ای :

در این حالت شعبه عامل می‌بایست رابطه بیمه‌ای مورد نظر را ابتدا در سیستم بیمه‌ای خود از روز ماقبل شروع ارتباط دوم متوقف نموده و سپس در کارتابل همپوشانی سیستم نامنویسی متمرکز، در قسمت نوع اقدام نسبت به انتخاب گزینه «توقف با توجه به نظر واحد تخصصی» اقدام نماید. توضیح اینکه مادامی که ارتباط بیمه‌ای غیرمجاز در سیستم بیمه‌ای شعبه عامل، قبل از شروع ارتباط بیمه‌ای جدید متوقف نشده باشد، سیستم از ادامه کار ممانعت به عمل می‌آورد. برخی از مصادیق این موضوع عبارتند از توقف ارتباط بازمانده در حالت بیمه پردازی اجباری، توقف مقرری بیکاری در حالت بیمه پردازی و...

۱-۹. ۲. انجام بازرسی تحقیقی :

در مواردی که راهکار ماتریس، انجام بررسی و بازرسی تحقیقی در خصوص احراز اشتغال یا بررسی موضوعی خاص است، شعبه عامل می‌بایست حسب مورد، بازرسی تحقیقی مورد نظر را انجام داده و متناسب با نتیجه آن در خصوص توقف یا ادامه ارتباط بیمه‌ای اقدام نماید.

۱-۹. ۲. ۱. چنانچه نتیجه تحقیقات توقف ارتباط بیمه‌ای باشد، پس از توقف رابطه از روز ماقبل شروع ارتباط دوم می‌بایست در کارتابل همپوشانی سیستم نامنویسی متمرکز، در قسمت نوع اقدام نسبت به انتخاب گزینه «توقف با توجه به نظر واحد تخصصی» اقدام شود.

۱-۹. ۲. ۲. در صورتی که نتیجه بازرسی تحقیقی ادامه ارتباط بیمه‌ای مورد نظر باشد کاربر مربوطه می‌بایست در کارتابل همپوشانی سیستم نامنویسی متمرکز، در قسمت «نوع اقدام» گزینه «ادامه ارتباط با توجه به نظر واحد تخصصی» را انتخاب نماید.

۱-۹. ۳. عدم پذیرش ارتباط بیمه‌ای جدید :

در این حالت ادامه ارتباط جاری فعال بر ایجاد ارتباط بیمه‌ای جدید ارجحیت دارد و ضرورتی برای پذیرش ارتباط جدید نمی‌باشد. در اینگونه موارد شعبه متقاضی می‌بایست از درخواست خود صرف نظر نماید. از جمله این موارد می‌توان به عدم ایجاد ارتباط تبعی والدین در صورت بیمه پردازی آنها در شعبه‌ای دیگر اشاره نمود.

«بخش سوم : سایر موارد»

۲۰. نظر به اینکه در صورت بروز همپوشانی غیرمجاز یا مشروط، مراتب بطور هوشمند در کارتابل همپوشانی درج و ادامه فرآیند نامنویسی متمرکز منوط به تعیین تکلیف موارد همپوشانی در شعبه عامل می‌باشد، لذا مسئول واحد نامنویسی و حسابهای انفرادی مکلف است **روزانه و بطور مرتب** کارتابل مذکور را بررسی نموده و در ارتباط با مصادیق همپوشانی ارسال شده از شعب، حسب مورد اقدام لازم و موثر معمول نماید.



۲۱. در مواردی که موضوع همپوشانی و اقدام لازم جهت رفع آن متوجه سایر واحدهای بیمه‌ای شعبه عامل (وصول حق بیمه، امور فنی شدگان و مستمریها) باشد، مسئول واحد نامنویسی و حسابهای انفرادی شعبه عامل می‌بایست نسبت به اخذ نسخه چاپی فرم بررسی و رفع همپوشانی‌های بیمه‌ای از کارتابل همپوشانی اقدام و جهت صدور دستور مقتضی به رئیس شعبه منعکس و موضوع را تا حصول نتیجه نهایی پیگیری نماید.

۲۲. مسئول واحد بیمه‌ای ذیربط (وصول حق بیمه، امور فنی شدگان و مستمریها) پس از دریافت ارجاع و دستور رئیس شعبه مکلف است در اسرع وقت طبق ضوابط و مقررات پیرامون همپوشانی مورد نظر اقدامات لازم معمول و پس از تکمیل و امضا فرم مربوطه، مراتب را به واحد نامنویسی و حسابهای انفرادی ارایه نماید.

۲۳. متعاقب دریافت فرم یاد شده به منظور امکان ادامه فرآیند نامنویسی متمرکز در شعبه مبدا، مسئول واحد نامنویسی و حسابهای انفرادی در شعبه عامل موظف است نسبت به درج پاسخ شعبه، اسکن فرم مذکور و ارسال پاسخ در کارتابل همپوشانی اقدام نماید.

تذکره: در همه موارد همپوشانی، ارجاع مخاطب و یا ذینفع جهت پیگیری و یا تسریع در فرآیند بررسی و تعیین تکلیف همپوشانی به شعبه عامل تحت هر شرایط موضوعیت و توجیه نداشته و در صورت مشاهده، واحد اجرایی ذیربط و اداره کل استان متبوع می‌بایست پاسخگو باشند.

۲۴. به منظور چابک سازی فرآیندهای بیمه‌ای و تسریع در فرآیند رسیدگی به همپوشانی‌های بیمه‌ای، تقسیم مسئولیت‌ها و افزایش ضریب اطمینان، اقدامات ذیل مورد نظر می‌باشد که با فراهم شدن شرایط و امکانات ذیربط عملیاتی خواهند شد.

۲۴-۱. انجام اقدامات مربوط به بررسی و رفع همپوشانی در شعبه عامل، برای شعبه متقاضی نیز فراهم می‌گردد. این امر در ابتدا با موضوع توقف ارتباط بیمه‌ای افراد تبعی در حالت تداخل «بیمه پرداز-تبعی» که بیمه شده اصلی مستمری بگیر نباشد، در شعبه متقاضی فراهم شده است.

۲۴-۲. با طراحی و ساخت سایر سیستم‌های متمرکز بیمه‌ای (باجه دریافت، مستمری‌ها، کوتاه مدت، بیمه شدگان غیراجباری و...) و تعبیه کارتابل همپوشانی در سیستم‌های یاد شده، هر همپوشانی در شعبه عامل متناسب با واحد بیمه‌ای تخصصی، بطور هوشمند و مستقیم به کارتابل همپوشانی حوزه بیمه‌ای ذیربط ارجاع می‌گردد، به گونه‌ای که مسئولین واحدهای بیمه هر شعبه به کارتابل همپوشانی دسترسی داشته و می‌بایست با توجه به توضیحات مربوط به این بخش، در خصوص تعیین تکلیف همپوشانی‌های مربوط به حوزه ذیربط در اسرع وقت اقدام نمایند.

۲۵. نظر به اهمیت موضوع همپوشانی‌ها و نقش مستقیم آن در کنترل مصارف سازمان و همچنین اصالت و اعتبار اطلاعات و روابط بیمه‌ای، کیفیت، سرعت و نحوه انجام امور مرتبط با موضوع همپوشانی‌های بیمه‌ای، همواره به عنوان شاخصی مهم و مستمر در ارزیابی واحدهای اجرایی مدنظر خواهد بود.



سازمان تأمین اجتماعی

مدیرعامل

بسمه تعالی

وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

«تجمیع، تنقیح و تلخیص»

«بخشنامه شماره ۴» نامنویسی و حسابهای انفرادی

شماره: ۱۰۰۰/۹۸/۱۴۷۴۵

تاریخ: ۱۳۹۸/۱۲/۲۵

پوست:

۱۳۹۸/۱۲/۲۵

پوست:

۲۶. با توجه به اقدامات کارشناسی گسترده صورت پذیرفته در خصوص طبقه بندی کلیه افراد حقیقی تحت پوشش سازمان در قالب نمودار درختی «گراف» (موضوع پیوست شماره چهار) که حاوی اقلام مهم و پایه بیمه‌ای است و نیازهای سایر بخش‌ها را تأمین می‌نماید، لذا ضروری است حوزه‌های بیمه‌ای، درمان، توسعه مدیریت و منابع انسانی و برنامه ریزی مالی و پشتیبانی در فرآیندهای سفارش، طراحی و ساخت سایر نرم افزارهای متمرکز به این مهم توجه تام داشته و از هرگونه تعریف و بکارگیری تقسیم بندی دیگر اجتناب نمایند.

۲۷. شرکت مشاور مدیریت و خدمات ماشینی تأمین مکلف است در اسرع وقت نسبت به تعبیه نسخه بازنگری شده ماتریس همپوشانی‌های بیمه ای در سیستم نامنویسی متمرکز مخاطبان اقدام نماید.

مسئول حسن اجرای این بخشنامه معاونت بیمه‌ای، اداره کل امور حقوقی و قوانین، مدیران و معاونین ادارات کل استان‌ها، روسا و کارشناسان ارشد نامنویسی و حسابهای انفرادی، امور مستمریها، وصول حق بیمه، امور بیمه شدگان و امور حقوقی ادارات کل استان‌ها، روسا، معاونین و مسئولین واحدهای نامنویسی و حسابهای انفرادی، امور مستمریها، وصول حق بیمه و امور بیمه شدگان شعب و شرکت مشاور مدیریت و خدمات ماشینی تأمین خواهند بود.

مصطفی سالاری



omoopeyman.ir



معاونت بیمه‌ای

موضوع: شناسایی و رفع همپوشانی‌های بیمه‌ای

میراث کل تأمین اجتماعی استان

با سلام

مقدمه

در راستای راهبردها و سیاست‌های دولت الکترونیک، برپایی سیستم جامع بیمه‌ای در سازمان با رویکردهای رعایت عدالت توزیعی، شفاف‌سازی ارتباطات بیمه‌ای و سوابق، تسهیل در ارائه خدمات و تعهدات، ضمن بهره‌برداری از دستاوردهای نوین مبتنی بر فناوری اطلاعات، به عنوان یک الزام در شرایط و فضای کنونی مورد نظر می‌باشد.

گسترده‌گی اطلاعات و انواع ارتباط افراد با سازمان تأمین اجتماعی به عنوان بیمه شده اصلی، افراد تبعی وی و یا کارفرما ایجاب می‌نماید که مدیریت هوشمندی بر این ارتباطات وجود داشته و در هر زمان شناسایی مخاطبین امکان پذیر باشد. از سویی دیگر با توجه به فراوانی جابجایی‌ها و تغییرات متعدد ارتباط بیمه‌ای مخاطبان، موضوع شناسایی و تعیین تکلیف همپوشانی‌های بیمه‌ای به لحاظ پایش اصالت و اعتبار اطلاعات و کنترل مصارف از اهمیت بالایی برخوردار است. در این زمینه مطالعات گسترده‌ای صورت پذیرفته که محصول آن شکل‌گیری دو سند بیمه‌ای مهم «نمودار درختی (گراف) مخاطبان حقیقی سازمان» و «ماتریس همپوشانی‌های بیمه‌ای» با قابلیت طرح‌ریزی در سیستم‌های متمرکز بیمه‌ای بوده است.

با توجه به تعبیه نمودار درختی (گراف) مخاطبان حقیقی و ماتریس همپوشانی برای اولین بار در سیستم نامنویسی متمرکز بیمه شدگان، روبه‌های مورد نظر، نحوه عمل و اقدامات مربوطه در قالب این بخشنامه تنظیم گردیده که توجه کلیه واحدهای اجرایی را به رعایت دقیق مفاد آن جلب می‌نماید.

«بخش اول: تعاریف و اصطلاحات»

۱. مخاطب همپوشانی:

فردی حقیقی است که مطابق قانون و ضوابط مربوطه مشمول مقررات تأمین اجتماعی قرار می‌گیرد. انواع مخاطب عبارتند از:

۱-۱. اصلی: مخاطبی است که راسا مشمول مقررات تأمین اجتماعی بوده و دارای رابطه بیمه پردازی یا دریافت‌کننده خدمت می‌باشد.

۲-۱. تبعی: مخاطبی است که به تبع مخاطب اصلی و مطابق ضوابط مقرر، از مزایای قانون تأمین اجتماعی بهره‌مند می‌شود.



۱-۳. **کارفرمای حقیقی:** شخصی است که بیمه شده به دستور یا به حساب او کار می‌کند و از طرفی به اختیار خود می‌تواند مطابق تبصره (۵) ماده (۴) قانون تأمین اجتماعی رابطه بیمه پردازی کارفرمایی یا حرف و مشاغل آزاد داشته باشد.

۲. **رابطه بیمه ای:**

تعاملی است مابین مخاطب و سازمان که مطابق قانون و ضوابط مقرر تبیین شده‌اند. سه دسته مهم ارتباط بیمه‌ای عبارتند از:

۱-۲. **بیمه پردازی:** رابطه بیمه‌ای است که به واسطه پرداخت مبالغی به عنوان حق بیمه مطابق قانون تأمین اجتماعی و ضوابط مقرر از جانب مخاطب اصلی یا کارفرما برقرار می‌گردد.

۲-۲. **دریافت کننده خدمت:** رابطه بیمه‌ای است که به واسطه احراز شرایط قانونی، از طریق دریافت مبالغ و یا حمایت‌هایی مطابق قانون و ضوابط تأمین اجتماعی ایجاد می‌گردد.

۲-۳. **تحت پوشش بیمه شده اصلی:** رابطه‌ای است که به تبع ارتباط بیمه‌ای مخاطب اصلی برای افراد تحت تکفل وی مطابق قانون و مقررات تأمین اجتماعی ایجاد می‌شود.

۳. **انواع بیمه پردازی (بر اساس اولویت):**

۱-۳. **اجباری:** با گرایش‌های مستند به لیست، بازرسی کارگاهی و بازرسی دفاتر قانونی

۲-۳. **اجتماعی خاص:** با گرایش‌های کارگر ساختمانی و رانندگان درون و برون شهری

۳-۳. **توافقی:** توافقات به عمل آمده فیما بین سازمان و برخی گروه‌های خاص فاقد کارفرما با الزامات قید شده در مقررات مربوط (مطابق پیوست شماره یک)

۴-۳. **غیر اجباری عادی:** با گرایش‌های بیمه صاحبان حرف و مشاغل آزاد (فاقد کمک دولت و یارانه)، ادامه بیمه بطور اختیاری و کارفرمایان صنفی و مدیران اشخاص حقوقی غیردولتی (مطابق پیوست شماره دو)

۵-۳. **غیر اجباری دارای کمک دولت / یارانه:** با گرایش‌های بیمه صاحبان حرف و مشاغل آزاد دارای کمک دولت و یارانه (مطابق پیوست شماره سه)

۴. **انواع دریافت خدمت:**

۱-۴. **کوتاه مدت:** با گرایش‌های مقرری بیمه بیکاری، غرامت دستمزد ایام بیماری و غرامت دستمزد ایام بارداری

۲-۴. **بلند مدت:** با گرایش‌های بازنشستگی، از کارافتادگی کلی، بازماندگان و از کارافتادگی جزئی





۵. نمودار درختی (گراف) مخاطبان حقیقی سازمان:

نموداری است که در آن نتایج مطالعات و بررسی‌های به عمل آمده درخصوص انواع مخاطبان سازمان، ارتباطات بیمه‌ای و گرایش‌های آنها مطابق قانون و ضوابط تأمین اجتماعی مورد بررسی و تحلیل قرار گرفته و در «۳۰» حالت تنظیم و تحت عنوان «نمودار درختی مخاطبان» ترسیم گردیده است. «پیوست شماره چهار»

۶. رابطه بیمه‌ای فعال:

برای تعیین فعال بودن یک رابطه بیمه‌ای، «تاریخ بررسی فعال بودن رابطه» تعیین کننده است. بنابراین رابطه بیمه‌ای فعال، رابطه‌ای است که حسب مورد مطابق ضوابط تأمین اجتماعی شکل گرفته و در تاریخ بررسی، شرایط استمرار آن برقرار و ارتباط متوقف نشده باشد.

۷. همپوشانی:

عبارت است از داشتن حداقل دو رابطه بیمه‌ای توأم برای یک نفر در یک بازه زمانی مشترک، (حداقل یک روز) انواع همپوشانی عبارتند از:

۱-۷. همپوشانی مجاز: چنانچه ارتباطات بیمه‌ای توأم (هم زمان) مطابق قانون، ضوابط و مقررات تأمین اجتماعی مجاز باشند، همپوشانی مجاز یا بلا مانع بوده و با رنگ سبز نمایش داده می‌شوند.

۲-۷. همپوشانی غیرمجاز: چنانچه ارتباطات بیمه‌ای توأم مطابق قانون، ضوابط و مقررات تأمین اجتماعی قابل پذیرش نباشند، همپوشانی غیرمجاز بوده و با رنگ قرمز نمایش داده می‌شوند.

۳-۷. همپوشانی مشروط: چنانچه ارتباطات بیمه‌ای توأم مطابق قانون، ضوابط و مقررات تأمین اجتماعی نیاز به بررسی و تعیین تکلیف واحدهای مرتبط داشته باشند، همپوشانی مشروط بوده و با رنگ زرد نمایش داده می‌شوند. بدیهی است همپوشانی‌های مشروط پس از بررسی‌های لازم به یکی از دو حالت مجاز یا غیرمجاز تبدیل خواهند شد.

۴-۷. همپوشانی‌های گذشته: آندسته از همپوشانی‌های غیرمجاز یا مشروطی هستند که قبلاً در گذشته رخ داده‌اند.

۵-۷. همپوشانی‌های جاری: همپوشانی‌های غیرمجاز یا مشروطی هستند که با ایجاد رابطه بیمه‌ای جدید شکل می‌گیرند.

۸. جداول شناسایی و رفع همپوشانی بیمه‌ای:

با توجه به نمودار درختی (گراف) مخاطبان حقیقی سازمان، کلیه حالات و همپوشانی‌های ممکن ناشی از تقابل هر دو ارتباط بیمه‌ای با یکدیگر در دو مقطع زمانی گذشته و جاری (با قید اولویت‌های ارتباطات بیمه‌ای) با توجه به قانون، ضوابط و مقررات تأمین اجتماعی، بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط در جلسات متعدد کارگروه تخصصی، متشکل از نمایندگان ادارات کل تابعه معاونت بیمه‌ای و امور حقوقی و قوانین مورد بحث و تبادل نظر قرار گرفته و در قالب یک ماتریس ۳۰×۳۰ و حاوی ۴۶۵ حالت همپوشانی ممکن، تدوین گردیده است.

۸-۱. جدول ماتریس همپوشانی با قابلیت چاپ، تحت عنوان «پیوست شماره پنج» قابل بهره برداری می‌باشد.



۸-۲. مجلد مبانی و اصول ماتریس همپوشانی‌های بیمه‌ای حاوی تعاریف و کلیات، فهرست انواع همپوشانی‌ها تعاریف حروف لاتین اختصاری استفاده شده در متن، اصول و مبانی همپوشانی و در نهایت شرح مبسوط ۴۶۵ حالت همپوشانی، تحت عنوان «پیوست شماره شش» ضمیمه می‌باشد.

۹. کارتابل همپوشانی :

در سیستم نامنویسی متمرکز مخاطبان کلیه همپوشانی‌های بیمه‌ای مشروط و غیرمجاز که مطابق ماتریس همپوشانی شناسایی می‌شوند در کارتابلی تحت عنوان کارتابل همپوشانی بیمه‌ای با دسترسی کاربران ذیربط قرار می‌گیرند.

برای رسیدگی و تعیین تکلیف هر یک از همپوشانی‌ها، راهکارهای قانونی در ماتریس همپوشانی‌ها به شرح ذیل پیش بینی و ارایه گردیده است:

۹-۱. توقف ارتباط قبلی

۹-۲. انجام بررسی و بازرسی تحقیقی

۹-۳. عدم پذیرش ارتباط جدید

۱۰. در هر همپوشانی ریز اطلاعات مربوط به همپوشانی برای هر دو شعبه عامل و متقاضی در کارتابل همپوشانی نمایش داده می‌شود.

۱۱. علاوه بر شعب عامل و متقاضی، جزییات همپوشانی برای کاربران مورد نظر در ادارات کل استان‌های ذیربط (که شعب عامل و متقاضی زیر مجموعه آنها هستند) و همچنین کاربران مورد نظر در ستاد قابل نمایش است.

۱۲. شعبه عامل :

در هر همپوشانی بیمه‌ای، شعبه‌ای که موظف به انجام اقداماتی برای بررسی و رفع همپوشانی مطابق راهکار مندرج در ماتریس است، شعبه عامل نامیده می‌شود.

۱۳. شعبه متقاضی :

شعبه‌ای است که نسبت به ثبت درخواست ایجاد رابطه بیمه‌ای جدید اقدام می‌نماید و این درخواست منجر به ایجاد همپوشانی می‌شود.

به عبارت دیگر شعبه متقاضی شعبه‌ای است که منتظر اقدام شعبه عامل است.

مثال ۱ : فرض کنیم برای مخاطبی از تاریخ ۱۳۹۷/۶/۱ به عنوان بازمانده در شعبه یک تهران ارتباط بیمه‌ای برقرار شده است. برای همان مخاطب بخواهیم از ۱۳۹۸/۸/۱ در شعبه یک کرج ارتباط بیمه پردازی مستند به لیست ایجاد کنیم، بدیهی است هنگام رویه نامنویسی متمرکز (چه اختصاص شماره تامین اجتماعی و چه ایجاد ارتباط بیمه‌ای جدید) در شعبه یک کرج، این مورد در فاز دوم همپوشانی بیمه‌ای قرار می‌گیرد و مطابق راهکار ماتریس ارتباط بازمانده از تاریخ بیمه پردازی مستند به لیست می‌بایست متوقف گردد.



- با توجه به توضیحات بالا شعبه یک تهران شعبه عامل و شعبه یک کرج شعبه متقاضی خواهند بود.
- ۱۳-۱. در مواقعی ممکن است شعب عامل و متقاضی یکی باشند.
۱۴. حالات گوناگون شعب عامل و متقاضی در انواع همپوشانی برای یک مخاطب مطابق جدول زیر است:

شعبه عامل	رابطه بیمه ای توقف / عدم پذیرش	فاز همپوشانی	شعبه متقاضی	نوع اقدام	رابطه بیمه ای فعال		حالت
					شعبه	موجود	
شعبه ۱	توقف رابطه ۱ یا رابطه ۲	اول	شعبه ۱ یا سایر شعب	اختصاص SSN	شعبه ۱	رابطه ۱	۱
					شعبه ۱	رابطه ۲	
شعبه ۱	توقف رابطه ۱ یا رابطه ۲	اول	شعبه ۱ یا سایر شعب	ایجاد رابطه جدید ۳	شعبه ۱	رابطه ۱	۲
					شعبه ۱	رابطه ۲	
شعبه ۱ یا شعبه ۲	توقف رابطه ۱ یا رابطه ۲	اول	شعبه ۱ یا سایر شعب	اختصاص SSN	شعبه ۱	رابطه ۱	۳
					شعبه ۲	رابطه ۲	
شعبه ۱ یا شعبه ۲	توقف رابطه ۱ یا رابطه ۲	اول	شعبه ۱ یا سایر شعب	ایجاد رابطه جدید ۳	شعبه ۱	رابطه ۱	۴
					شعبه ۲	رابطه ۲	
شعبه ۱ یا شعبه ۲	توقف رابطه ۱ یا عدم پذیرش رابطه ۲	دوم	شعبه ۱ یا سایر شعب	ایجاد رابطه جدید ۲	شعبه ۱	رابطه ۱	۵

تذکر: در تمامی موارد فوق فرض بر این است که همپوشانی روابط بیمه‌ای ۱ و ۲ غیر مجاز می‌باشند.

۱۵. فاز اول همپوشانی:

مواردی هستند که بلافاصله پس از طی گام اول (اطلاعات هویتی) در این فاز همپوشانی بیمه‌ای قرار می‌گیرند. مصادیق این فاز همپوشانی مواردی هستند که قبل از انجام عملیات مورد نظر برای یک مخاطب (اختصاص شماره تامین اجتماعی یا اصلاح و یا ایجاد ارتباط جدید)، وجود همپوشانی غیرمجاز و یا مشروط به واسطه روابط بیمه‌ای قبلی فعال، محرز می‌باشد.

۱۵-۱. در فاز اول همپوشانی در مواردی ممکن است شعبه‌ای که در صدد ایجاد ارتباط بیمه‌ای جدید برای مخاطب است، ارتباطی با شعب عامل و متقاضی درگیر در فاز اول همپوشانی، نداشته باشد.

مثال ۲: فرض کنیم شعبه یک اصفهان می‌خواهد برای مخاطبی رابطه بیمه‌ای کارگر ساختمانی از تاریخ ۱/۱۳۹۸/۸/۱ ایجاد نماید، بلافاصله با درج شماره ملی، سیستم وجود همپوشانی فاز اول برای آن مخاطب به دلیل



وجود دو ارتباط بیمه ای فعال را نمایش می دهد. رابطه اول ارتباط حرف و مشاغل آزاد از تاریخ ۱۳۹۷/۹/۱ در شعبه نجف آباد و رابطه دوم ارتباط تبعی از ۱۳۹۵/۴/۱ در شعبه دو اراک است. در این حالت شعبه دو اراک عامل و شعبه نجف آباد متقاضی است و بدیهی است در این همپوشانی شعبه یک اصفهان نقشی ندارد.

۱۶. فاز دوم همپوشانی:

مواردی هستند که ایجاد ارتباط بیمه ای جدید با توجه به ارتباط فعال جاری، منجر به همپوشانی مشروط و یا غیرمجاز می شود.

در مثال ۲ در صورت توقف ارتباط تبعی در شعبه دو اراک، همپوشانی شعب یک اصفهان و نجف آباد در قالب فاز دوم همپوشانی مطرح می شود که در آن حالت و با توجه به راهکار ماتریس همپوشانی، شعبه نجف آباد عامل و شعبه یک اصفهان متقاضی خواهند بود.

۱۶-۱. در برخی موارد ممکن است ترکیبی از همپوشانی های مختلف فازهای اول و دوم برای مخاطبی متصور باشد که فرآیند بررسی و رفع همپوشانی ها می بایست به ترتیب و از فاز اول همپوشانی ها شروع شوند.

«بخش دوم: نحوه رسیدگی و تعیین تکلیف همپوشانی ها»

۱۷. در ماتریس همپوشانی های بیمه ای انواع همپوشانی ها در سه دسته بندی کلی: غیرمجاز (قرمز)، مشروط (زرد) و بلامانع (سبز) دسته بندی گردیده اند.

۱۸. در یک طبقه بندی دیگر، انواع همپوشانی های بیمه ای شامل ۱۵ حالت مطابق جدول زیر می باشند:

ردیف	موضوع همپوشانی	ردیف	موضوع همپوشانی
۱	بیمه پردازی - بیمه پردازی	۲	بیمه پردازی - دریافت کننده خدمت
۳	بیمه پردازی - کارفرمایی	۴	بیمه پردازی - تبعی
۵	بیمه پردازی - بازمانده	۶	دریافت کننده خدمت - دریافت کننده خدمت
۷	دریافت کننده خدمت - کارفرمایی	۸	دریافت کننده خدمت - تبعی
۹	دریافت کننده خدمت - بازمانده	۱۰	کارفرمایی - کارفرمایی
۱۱	کارفرمایی - تبعی	۱۲	کارفرمایی - بازمانده
۱۳	تبعی - تبعی	۱۴	تبعی - بازمانده
۱۵	بازمانده - بازمانده	*	

۱۹. راهکارهای مربوط به رفع همپوشانی های بیمه ای مندرج در ماتریس عبارتند از:



۱۹-۱. توقف ارتباط بیمه‌ای :

در این حالت شعبه عامل می‌بایست رابطه بیمه‌ای مورد نظر را ابتدا در سیستم بیمه‌ای خود از روز ماقبل شروع ارتباط دوم متوقف نموده و سپس در کارتابل همپوشانی سیستم نامنویسی متمرکز، در قسمت نوع اقدام نسبت به انتخاب گزینه «توقف با توجه به نظر واحد تخصصی» اقدام نماید. توضیح اینکه مادامی که ارتباط بیمه‌ای غیرمجاز در سیستم بیمه‌ای شعبه عامل، قبل از شروع ارتباط بیمه‌ای جدید متوقف نشده باشد، سیستم از ادامه کار ممانعت به عمل می‌آورد. برخی از مصادیق این موضوع عبارتند از توقف ارتباط بازمانده در حالت بیمه پردازی اجباری، توقف مقرری بیکاری در حالت بیمه پردازی و...

۱۹-۲. انجام بازرسی تحقیقی :

در مواردی که راهکار ماتریس، انجام بررسی و بازرسی تحقیقی در خصوص احراز اشتغال یا بررسی موضوعی خاص است، شعبه عامل می‌بایست حسب مورد، بازرسی تحقیقی مورد نظر را انجام داده و متناسب با نتیجه آن در خصوص توقف یا ادامه ارتباط بیمه‌ای اقدام نماید.

۱۹-۲،۱. چنانچه نتیجه تحقیقات توقف ارتباط بیمه‌ای باشد، پس از توقف رابطه از روز ماقبل شروع ارتباط دوم می‌بایست در کارتابل همپوشانی سیستم نامنویسی متمرکز، در قسمت نوع اقدام نسبت به انتخاب گزینه «توقف با توجه به نظر واحد تخصصی» اقدام شود.

۱۹-۲،۲. در صورتی که نتیجه بازرسی تحقیقی ادامه ارتباط بیمه‌ای مورد نظر باشد کاربر مربوطه می‌بایست در کارتابل همپوشانی سیستم نامنویسی متمرکز، در قسمت «نوع اقدام» گزینه «ادامه ارتباط با توجه به نظر واحد تخصصی» را انتخاب نماید.

۱۹-۳. عدم پذیرش ارتباط بیمه‌ای جدید :

در این حالت ادامه ارتباط جاری فعال بر ایجاد ارتباط بیمه‌ای جدید ارجحیت دارد و ضرورتی برای پذیرش ارتباط جدید نمی‌باشد. در اینگونه موارد شعبه متقاضی می‌بایست از درخواست خود صرف نظر نماید. از جمله این موارد می‌توان به عدم ایجاد ارتباط تبعی والدین در صورت بیمه پردازی آنها در شعبه‌ای دیگر اشاره نمود.

«بخش سوم : سایر موارد»

۲۰. نظر به اینکه در صورت بروز همپوشانی غیرمجاز یا مشروط، مراتب بطور هوشمند در کارتابل همپوشانی درج و ادامه فرآیند نامنویسی متمرکز منوط به تعیین تکلیف موارد همپوشانی در شعبه عامل می‌باشد، لذا مسئول واحد نامنویسی و حسابهای انفرادی مکلف است **روزانه و بطور مرتب** کارتابل مذکور را بررسی نموده و در ارتباط با مصادیق همپوشانی ارسال شده از شعب، حسب مورد اقدام لازم و موثر معمول نماید.



۲۱. در مواردی که موضوع همپوشانی و اقدام لازم جهت رفع آن متوجه سایر واحدهای بیمه‌ای شعبه عامل (وصول حق بیمه، امور فنی شدگان و مستمریها) باشد، مسئول واحد نامنویسی و حسابهای انفرادی شعبه عامل می‌بایست نسبت به اخذ نسخه چاپی فرم بررسی و رفع همپوشانی‌های بیمه‌ای از کارتابل همپوشانی اقدام و جهت صدور دستور مقتضی به رئیس شعبه منعکس و موضوع را تا حصول نتیجه نهایی پیگیری نماید.

۲۲. مسئول واحد بیمه‌ای ذیربط (وصول حق بیمه، امور فنی شدگان و مستمریها) پس از دریافت ارجاع و دستور رئیس شعبه مکلف است در اسرع وقت طبق ضوابط و مقررات پیرامون همپوشانی مورد نظر اقدامات لازم معمول و پس از تکمیل و امضا فرم مربوطه، مراتب را به واحد نامنویسی و حسابهای انفرادی ارایه نماید.

۲۳. متعاقب دریافت فرم یاد شده به منظور امکان ادامه فرآیند نامنویسی متمرکز در شعبه مبدا، مسئول واحد نامنویسی و حسابهای انفرادی در شعبه عامل موظف است نسبت به درج پاسخ شعبه، اسکن فرم مذکور و ارسال پاسخ در کارتابل همپوشانی اقدام نماید.

تذکره: در همه موارد همپوشانی، ارجاع مخاطب و یا ذینفع جهت پیگیری و یا تسریع در فرآیند بررسی و تعیین تکلیف همپوشانی به شعبه عامل تحت هر شرایط موضوعیت و توجیه نداشته و در صورت مشاهده، واحد اجرایی ذیربط و اداره کل استان متبوع می‌بایست پاسخگو باشند.

۲۴. به منظور چابک سازی فرآیندهای بیمه‌ای و تسریع در فرآیند رسیدگی به همپوشانی‌های بیمه‌ای، تقسیم مسئولیت‌ها و افزایش ضریب اطمینان، اقدامات ذیل مورد نظر می‌باشد که با فراهم شدن شرایط و امکانات ذیربط عملیاتی خواهند شد.

۱-۲۴. انجام اقدامات مربوط به بررسی و رفع همپوشانی در شعبه عامل، برای شعبه متقاضی نیز فراهم می‌گردد. این امر در ابتدا با موضوع توقف ارتباط بیمه‌ای افراد تبعی در حالت تداخل «بیمه پرداز-تبعی» که بیمه شده اصلی مستمری بگیر نباشد، در شعبه متقاضی فراهم شده است.

۲-۲۴. با طراحی و ساخت سایر سیستم‌های متمرکز بیمه‌ای (باجه دریافت، مستمری‌ها، کوتاه مدت، بیمه شدگان غیراجباری و...) و تعبیه کارتابل همپوشانی در سیستم‌های یاد شده، هر همپوشانی در شعبه عامل متناسب با واحد بیمه‌ای تخصصی، بطور هوشمند و مستقیم به کارتابل همپوشانی حوزه بیمه‌ای ذیربط ارجاع می‌گردد، به گونه‌ای که مسئولین واحدهای بیمه هر شعبه به کارتابل همپوشانی دسترسی داشته و می‌بایست با توجه به توضیحات مربوط به این بخش، در خصوص تعیین تکلیف همپوشانی‌های مربوط به حوزه ذیربط در اسرع وقت اقدام نمایند.

۲۵. نظر به اهمیت موضوع همپوشانی‌ها و نقش مستقیم آن در کنترل مصارف سازمان و همچنین اصالت و اعتبار اطلاعات و روابط بیمه‌ای، کیفیت، سرعت و نحوه انجام امور مرتبط با موضوع همپوشانی‌های بیمه‌ای، همواره به عنوان شاخصی مهم و مستمر در ارزیابی واحدهای اجرایی مدنظر خواهد بود.



سازمان تأمین اجتماعی

میرعال

بسمه تعالی

وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی

«تجمیع، تنقیح و تلخیص»

«بخشنامه شماره ۴» نامنویسی و حسابهای انفرادی»

شماره: ۱۰۰۰/۹۸/۱۴۷۴۵

تاریخ:

پوست: ۱۳۹۸/۱۲/۲۵

تاریخ:

پوست:

۲۶. با توجه به اقدامات کارشناسی گسترده صورت پذیرفته در خصوص طبقه بندی کلیه افراد حقیقی تحت پوشش سازمان در قالب نمودار درختی «گراف» (موضوع پیوست شماره چهار) که حاوی اقلام مهم و پایه بیمه‌ای است و نیازهای سایر بخش‌ها را تأمین می‌نماید، لذا ضروری است حوزه‌های بیمه‌ای، درمان، توسعه مدیریت و منابع انسانی و برنامه ریزی مالی و پشتیبانی در فرآیندهای سفارش، طراحی و ساخت سایر نرم افزارهای متمرکز به این مهم توجه تام داشته و از هرگونه تعریف و بکارگیری تقسیم بندی دیگر اجتناب نمایند.

۲۷. شرکت مشاور مدیریت و خدمات ماشینی تأمین مکلف است در اسرع وقت نسبت به تعبیه نسخه بازنگری شده ماتریس همپوشانی‌های بیمه ای در سیستم نامنویسی متمرکز مخاطبان اقدام نماید.

مسئول حسن اجرای این بخشنامه معاونت بیمه‌ای، اداره کل امور حقوقی و قوانین، مدیران و معاونین ادارات کل استان‌ها، روسا و کارشناسان ارشد نامنویسی و حسابهای انفرادی، امور مستمریها، وصول حق بیمه، امور بیمه شدگان و امور حقوقی ادارات کل استان‌ها، روسا، معاونین و مسئولین واحدهای نامنویسی و حسابهای انفرادی، امور مستمریها، وصول حق بیمه و امور بیمه شدگان شعب و شرکت مشاور مدیریت و خدمات ماشینی تأمین خواهند بود.

مصطفی سالاری

| نام و نام خانوادگی ارباب |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| کارشناس تهیه کننده | رئیس گروه اداره | معاون مدیرکل | مدیرکل | معاونت ذربط |
| | | | | |



omooorepeyman.ir