



بیمه مرکزی  
جمهوری اسلامی ایران

مجموعه راهنمای  
آیین نامه ها، قوانین و بخشنامه های بیمه

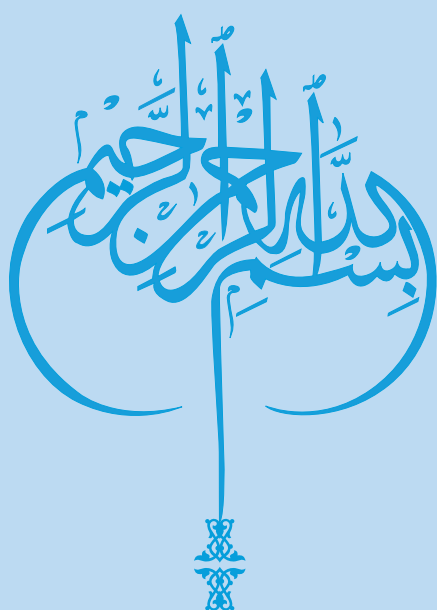
(مراقب بیمه)



۲

معاونت نظارت  
اداره کل نظارت بر شبکه خدمات بیمه ای

۱۴۰۱



---

عنوان: مجموعه راهنمای آیین نامه‌ها، قوانین و بخش نامه‌های بیمه (مراقب بیمه)  
واسطه‌های بیمه

تهیه و تنظیم: معاونت نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
بازآفرینی: رقیه باغبانی

طراح: مریم خادمی نژاد

نوبت چاپ: سوم

تاریخ چاپ: ۱۴۰۱

شابک: ۹۷۸-۶۰۰-۷۰۷۹-۵۲-۲

شمارگان: ۲۵۰۰ جلد

قیمت دوره ۶ جلدی: ۱/۰۰۰/۰۰۰ ریال

ناشر: بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران (نشر بیمه)

نشانی ناشر: تهران، خیابان نلسون ماندلا، نبش خیابان مریم، شماره ۲، برج بیمه،  
اداره کل روابط عمومی و امور بین الملل. شماره تلفن: ۲۴۵۵۱۲۹۰

[www.centinsur.ir](http://www.centinsur.ir)

Email: [nashr@centinsur.ir](mailto:nashr@centinsur.ir)

مالکیت مادی و معنوی این اثر متعلق به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران است.



○ پیشگفتار ..... ۲

○ مقدمه ..... ۳

### فصل اول / نمایندگی بیمه

○ آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه (آیین‌نامه‌های شماره ۷۵، ۷۵/۱، ۷۵/۲،

۷۵/۳، ۷۵/۴ و ۷۵/۵) ..... ۵

○ دستور العمل نحوه تشکیل جلسات و اتخاذ تصمیم هیأت رسیدگی به اختلافات

نماینده و شرکت بیمه ..... ۱۴

○ ساماندهی فعالیت شعب و نمایندگان شرکت‌های بیمه در خارج از کشور ..... ۱۷

○ قانون اصلاح ماده (۲۴۱) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت ..... ۱۸

○ دستور العمل شرایط احراز سابقه کار مفید فنی بیمه‌ای ..... ۱۸

○ دستور العمل نحوه مرخصی نمایندگان شرکت‌های بیمه ..... ۱۹

○ دستورالعمل دوره‌های آموزشی متقاضیان نمایندگی بیمه ..... ۱۹

○ ابلاغ ضوابط تأسیس شعبه توسط شرکت‌های نمایندگی بیمه (موضوع ماده ۱۰

آیین‌نامه شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه) ..... ۲۹

○ دستورالعمل تأیید صلاحیت مؤسسات آموزش بیمه ..... ۲۹

○ ممنوعیت برونسپاری فعالیت‌های بیمه‌ای ..... ۳۳

○ اعتبار آزمون نمایندگی بیمه وفق مفاد بند ح ماده ۵ آیین‌نامه تنظیم امور

نمایندگی بیمه (شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه) ..... ۳۳

○ ساماندهی فعالیت شعب و نمایندگان شرکت‌های بیمه در خارج از کشور .... ۳۴

○ عدم امکان تغییر کد معرف بیمه‌نامه‌های صادر شده تا مدت سررسید اعتبار

آن‌ها ..... ۳۵

○ لزوم افشای تصمیمات هیأت مدیره در اجرای مفاد آیین‌نامه شماره ۷۵/۴

مصوب شورای عالی بیمه ..... ۳۵

○ ضرورت ثبت و استعلام شماره گواهی‌نامه دوره آموزش بیمه‌ای صادره توسط

پژوهشکده بیمه، به هنگام ثبت نام متقاضیان اخذ نمایندگی حقیقی ..... ۳۶

- ضوابط فعالیت نمایندگان بیمه در دفاتر پیشخوان خدمات دولت ..... ۳۶
- انحلال و تعیین تکلیف نهایی شرکت های نمایندگی بیمه پس از لغو پروانه فعالیت ..... ۳۶
- لزوم افشای اطلاعات مربوط به تخلفات منتسب به کلیه فعالان صنعت بیمه (اعم از شبکه خدمات بیمه ای و کارکنان و بازاریابان آنها و کارکنان شرکت های بیمه) به منظور تکمیل بانک اطلاعاتی افراد ممنوع التصدی صنعت بیمه ..... ۳۷
- ضوابط انعقاد قرارداد همکاری عرضه کنندگان محصولات بیمه ای با بازاریابان برخط (آنلاین) ..... ۳۷
- لزوم رعایت مفاد ماده ۴۶ اساس نامه نمونه شرکت های نمایندگی بیمه ..... ۳۸
- نحوه وصول و واریز حق بیمه توسط نماینده به حساب شرکت های بیمه ..... ۳۹
- آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه (آیین نامه های شماره ۸۳ و ۸۳/۱) ..... ۳۹
- مصوبه شورای عالی بیمه در خصوص لغو آیین نامه شماره ۸۳/۱ ..... ۴۱
- کارمزد پوشش بیمه ای حوادث خانواده ..... ۴۵
- حداکثر نرخ کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان بیمه و دلالتان رسمی بیمه و نرخ کارمزد اتکایی اجباری ..... ۴۶
- لزوم رعایت آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه (شماره ۸۳) .... ۴۶
- کارمزد بانک گشایش کننده اعتبار برای تمدید بیمه نامه باربری ..... ۴۶
- آیین نامه کارمزد نمایندگی و کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه (آیین نامه شماره ۱۰۲) ..... ۴۷
- مصوبه شورای عالی بیمه در خصوص تعویق اجرای آیین نامه شماره ۱۰۲ ..... ۵۴
- آیین نامه نمایندگی فروش بیمه های زندگی (آیین نامه شماره ۹۶) ..... ۵۴
- فرایند و نحوه ثبت و ارسال اطلاعات نمایندگان فروش بیمه های زندگی از طریق سامانه سنبهاب ..... ۵۷
- آیین نامه ضوابط اعطای پروانه نمایندگی بیمه به اشخاص حقیقی در مناطق آزاد (آیین نامه های شماره ۴۸، ۴۸/۱ و ۴۸/۲) ..... ۵۷



فصل دوم / کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه

- آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم (آیین نامه های شماره ۹۲، ۹۲/۱، ۹۲/۲، ۹۲/۳، ۹۲/۴ و ۹۲/۵) ..... ۶۱
- نمونه اجازه نامه های موضوع بندهای ۲ و ۴، مفاد تبصره ذیل ماده ۲ / آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم (شماره ۹۲) ..... ۷۱
- نمونه اجازه (وکالت) نامه تکمیل و امضاء فرم پیشنهاد بیمه نامه توسط کارگزار بیمه به نمایندگی از متقاضی خدمات بیمه (موضوع بند ۲ و تبصره ماده ۲ آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم) ..... ۷۲
- ضوابط تأسیس شعبه توسط شرکت های کارگزاری رسمی بیمه مستقیم در داخل و خارج از کشور (موضوع ماده ۳۹ آیین نامه شماره ۹۲) ..... ۷۳
- اعلام نظر دفتر حقوقی بیمه مرکزی در خصوص سمت های آموزشی مقرر در ماده ۴۱ آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم ..... ۷۳
- عدم امکان تغییر کد معرف بیمه نامه های صادر شده تا مدت سررسید اعتبار آن ها ..... ۷۳
- پرداخت کارمزد متعلقه به کارگزاران رسمی بیمه (تودیع پروانه فعالیت شده) ..... ۷۴
- ممنوعیت انعقاد هرگونه تفاهم نامه با کارگزاران رسمی بیمه مبنی بر اعطای اختیارات غیرمجاز و پرداخت های غیرقانونی و خارج از چارچوب آیین نامه های مربوطه ..... ۷۴
- لزوم رعایت مفاد ماده ۱۹ آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم (شماره ۹۲/۳، مصوب شورای عالی بیمه) ..... ۷۵
- بخش نامه تمدید اعتبار بیمه نامه ها ..... ۷۵
- بخش نامه نحوه همکاری با استارت آپ های بیمه ای ..... ۷۵
- مغایرت صدور قرارداد منعقد فی مابین شرکت های بیمه و یا نمایندگان با کارگزاران رسمی بیمه ..... ۷۶
- تأکید بر اجرای ماده ۲۳ آیین نامه شماره ۹۲/۳ مصوب شورای عالی بیمه ..... ۷۷

- لزوم افشای اطلاعات مربوط به تخلفات منتسب به کلیه فعالان صنعت بیمه (اعم از شبکه خدمات بیمه‌ای و کارکنان و بازاریابان آن‌ها و کارکنان شرکت‌های بیمه) به منظور تکمیل بانک اطلاعاتی افراد ممنوع التصدی صنعت بیمه ..... ۷۸
- دستورالعمل دوره‌های آموزشی تخصصی و توجیهی متقاضیان کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم (موضوع بند ۱۰ ماده ۳ آیین‌نامه شماره ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه) ..... ۷۸
- اصلاحیه قانونی ماده ۲۴۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت ..... ۸۲
- موارد تحت پوشش، مدت و حداقل سرمایه بیمه‌نامه مسئولیت حرفه‌ای کارگزاری بیمه ..... ۸۲
- آیین‌نامه کارگزاری رسمی بیمه اتکایی (آیین‌نامه شماره ۹۱) ..... ۸۳
- لزوم رعایت مقررات به منظور پیشگیری و کاهش بروز اختلافات بین شرکت بیمه و شبکه فروش و شرایط اعطای تخفیف به کارگزاران بیمه ..... ۸۹
- ممنوعیت پرداخت هزینه صدور به کارگزاران رسمی بیمه ..... ۹۱
- تسهیل در تعامل و همکاری شعب و نمایندگی شرکت‌های بیمه با کارگزاران رسمی بیمه ..... ۹۱
- ممنوعیت تشکیل، مشارکت و عضویت دستگاه‌های دولتی یا وابسته به دولت در شرکت‌های کارگزاری رسمی بیمه و نمایندگی بیمه ..... ۹۲
- اعلام نظر بیمه مرکزی ج.ا.ایران در خصوص تغییر کد معرف بیمه‌نامه‌های صادر شده ..... ۹۲
- آیین‌نامه تأسیس، فعالیت و انحلال دفاتر ارتباطی مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی در جمهوری اسلامی ایران (آیین‌نامه شماره ۴۱) ..... ۹۳
- دستورالعمل اجرایی آیین‌نامه تأسیس، فعالیت و انحلال دفاتر ارتباطی مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی در جمهوری اسلامی ایران ..... ۹۳



### فصل سوم / ارزیابی خسارت بیمه‌ای

- آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (آیین‌نامه‌های شماره ۸۵ و ۸۵/۱)..... ۹۷
- دستورالعمل آموزشی و توجیهی متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای ... ۱۰۲
- دستورالعمل نحوه تشکیل جلسات ، رسیدگی به اختلافات، اتخاذ تصمیم و سایر امور اجرایی هیأت اختلاف ارزیاب خسارت بیمه‌ای و موسسه بیمه؛ موضوع ماده ۱۳ آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای ..... ۱۱۱
- دستورالعمل اجرایی ماده ۲ آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای با عنوان «زمینه‌های تخصصی بیمه‌ای برای اعطای پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای» ..... ۱۱۳
- تأسیس شعب ارزیابان خسارت بیمه‌ای با تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران ..... ۱۱۶
- همکاری با ارزیابان خسارت مستقل ..... ۱۱۶
- لزوم رعایت مفاد ماده ۱۵ آیین‌نامه شماره ۸۵ مصوب شورای عالی بیمه و تبصره ذیل ماده مذکور ..... ۱۱۷
- لزوم رعایت مفاد ماده ۱۵ آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (آیین‌نامه شماره ۸۵)..... ۱۱۷
- پروانه فعالیت ارزیابان خسارت ..... ۱۱۷
- لزوم رعایت مفاد ماده ۹ و تبصره‌های مربوطه آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (شماره ۸۵) ..... ۱۱۸
- تعرفه هزینه ارزیابی خسارت ..... ۱۱۸
- لزوم رعایت مفاد تبصره ۴ ماده ۴ آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (شماره ۸۵) در تنظیم گزارش‌های ارزیابی ..... ۱۱۸

### فصل چهارم / آکچوئری بیمه

- آیین‌نامه آکچوئر رسمی بیمه (آیین‌نامه شماره ۷۸ و ۷۸/۱)..... ۱۲۱



فصل اول / نمایندگی بیمه

فصل دوم / کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه

فصل سوم / ارزیابی خسارت بیمه‌ای

فصل چهارم / آکچوئری بیمه

قوانین و مقررات حاکم بر صنعت بیمه حاصل سال‌ها تجربه فعالان این صنعت است که با نظم‌بخشی به عملیات بیمه‌ای موجب حفظ سلامت بازار بیمه و تحقق اهداف و برنامه‌های آن می‌شود.

هدف اصلی قوانین و مقررات موضوع در صنعت بیمه، تنظیم بازار بیمه از رهگذر تعیین تکالیف و حقوق بیمه‌گران و بیمه‌گذاران، تسهیل فعالیت مدیران بیمه‌ای و درنهایت تأمین منافع سهام‌داران و سایر ذی‌نفعان شرکت‌های بیمه است. دسترسی آسان به قوانین و مقررات صنعت بیمه با تمام اجزاء و زوایای آن موجب می‌شود، فعالان بازار بیمه شفافیت و شناخت لازم نسبت به قوانین و مقررات داشته باشند و با اشراف کافی نسبت به ضوابط حاکم، اقدام نمایند تا منافع ذی‌نفعان صنعت بیمه در نقطه مطلوب قرار گیرد.

بر این اساس، معاونت نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور تحقق مأموریت نظارت بر حسن اجرای قوانین و مقررات بیمه‌ای، «مجموعه راهنمای آیین‌نامه‌ها، قوانین و بخش‌نامه‌های بیمه» (مراقب بیمه) را گردآوری، تنظیم و در قالب کتابچه‌های جداگانه منتشر نموده است.

اینک در چاپ سوم مجموعه مراقب بیمه که با مساعدت ادارات کل ذی‌ربط و با دقت نظر کارشناسان تلخیص، عنوان‌یابی و دسته‌بندی شده، آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه، نظرهای حقوقی و بخش‌نامه‌های مرتبط نهادهای خارج از صنعت بیمه و چکلیست‌های اجرایی قوانین و مقررات بیمه به طور کامل مورد بازبینی، اصلاح و تنظیم مجدد قرار گرفته و درنهایت، کتاب‌ها در قطع پالتویی برای استفاده آسان‌تر تنظیم شده‌اند.

مجموعه «مراقب بیمه» چاپ سوم شامل ۶ جلد کتاب با عناوین شرکت‌های بیمه، واسطه‌های بیمه، بیمه‌های خودرو، بیمه‌های اشخاص، بیمه‌های اموال و بیمه‌های مسئولیت و زبان‌های پولی منتشر شده است.

لازم به ذکر است؛ علاوه بر انتشار نسخه فیزیکی، برای اولین بار نسخه مجازی آن نیز از طریق آپ و ... در دسترس علاقمندان قرار می‌گیرد که قابلیت‌های مطلوبی از نظر جستجو و سهولت دسترسی به کاربران می‌دهد.

بر خود لازم می‌دانم؛ از همکاران ارجمندی که هریک نقش مؤثری در اجرای این ویرایش داشته‌اند، به‌خصوص آقایان یوسف مقدمی، کوروش مهرزاد خانسری، باقر صارمی و سیدعلی حسینی‌نیا و خانم‌ها ژیلا غیورآذر و رقیه باغبانی که با بازبینی آیین‌نامه‌ها و بخش‌نامه‌ها نکات اصلاحی و موارد تکمیلی را مطرح کرده و نیز آقای حسن حیدری و خانم رقیه باغبانی که در به‌روزرسانی مطالب ایفای نقش کردند، قدردانی نمایم.

امید و انتظار آن است که مجموعه «مراقب بیمه» برای مخاطبین و کارشناسان بیمه مفید فایده باشد و هرگونه نظرات اصلاحی را در جهت اصلاح یا تکمیل مطالب آن در ویرایش‌های بعدی با همکاران معاونت نظارت بیمه مرکزی اعلام نمایند.

مفید امینی

معاون نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

برای داشتن سرزمینی مقتدر و آبادتر هیچ راهی غیر از بسط آرامش و اطمینان وجود ندارد و یکی از راههای رسیدن به این مهم در سایه صنعت بیمه قدرتمند و پرتوان تحقق خواهد یافت.

دستیابی به سلامت بیمه ای بدون تکیه بر قوانین متریقی و آیین‌نامه‌های کارآمد، امکان پذیر نیست که خوشبختانه نهاد ناظر با همراهی و همفکری سایر ارکان این صنعت برای تضمین سلامت بیمه ای، حرکت موثری را شکل داده است.

فرهنگ‌سازی صنعت بیمه از مسیر ساده سازی مفاهیم بیمه ای می‌گذرد و هر کتابی که با هدف همگانی شدن محصولات بیمه ای منتشر می‌شود یک گام بلند به سمت اعتلای این صنعت برداشته خواهد شد.

آنچه مسلم است مجموعه مراقب بیمه باید از هر لحاظ جامع و مانع باشد تا مشکلات و تعارضات موجود به چالش‌های جدی مبدل نشود و به این خاطر بر خود فرض می‌دانم از تلاش‌های صورت گرفته توسط کارگروه‌های تخصصی، مدیران و کارشناسان مرتبط بویژه از جناب آقای مفید امینی معاون محترم نظارت بیمه مرکزی و همکاران صدیق ایشان که مسوولانه پیگیر تهیه، تولید و انتشار این مجموعه بوده‌اند سپاسگزاری نمایم. امید است این مجموعه کتاب برای کارشناسان و صاحب‌نظران صنعت بیمه مفید واقع باشد.

مجید بهزادپور

رییس کل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

# فصل اول

نمایندگی بیمه





(آیین نامه های شماره ۷۵، ۷۵/۱، ۷۵/۲، ۷۵/۳، ۷۵/۴ و ۷۵/۵)

## آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه

مصوب ۹۱/۶/۶

شورای عالی بیمه در اجرای بند ۵ ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، در جلسه مورخ ۱۳۹۱/۰۶/۰۶ آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه را مشتمل بر ۳۰ ماده و ۳۰ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

### فصل اول - تعریف و شرایط اعطای پروانه نمایندگی بیمه

**ماده ۱-** نماینده بیمه که در این آیین نامه اختصاراً «نماینده» نامیده می شود شخص حقیقی یا حقوقی است که با رعایت قوانین و مقررات مربوط، از جمله قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مفاد این آیین نامه و سایر مصوبات شورای عالی بیمه، مجاز به عرضه خدمات بیمه ای به نمایندگی از طرف یک شرکت بیمه طرف قرارداد می باشد.

**تبصره ۱:** شرکت بیمه می تواند بخشی از اختیارات و وظایف خود در صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت در رشته های مختلف بیمه را بر اساس درجه بندی نمایندگان بیمه، به نماینده تفویض نماید. (۷۵/۲-۹۵/۰۳/۳۱)

**تبصره ۲:** درجه بندی نمایندگان بیمه حقیقی و حقوقی توسط شرکت های بیمه انجام خواهد شد. (۷۵/۲-۹۵/۰۳/۳۱)

**تبصره ۳:** مقررات این آیین نامه شامل نمایندگانی است که در داخل کشور فعالیت می کنند. اعطای نمایندگی بیمه در خارج از کشور مستلزم اخذ موافقت قبلی بیمه مرکزی ج.ا.ایران و بر اساس دستورالعمل ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران خواهد بود.

**ماده ۲-** پروانه نمایندگی بیمه توسط شرکت بیمه پس از تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران در همه رشته ها یا رشته های بیمه ای معین صادر خواهد شد. مدت اعتبار قرارداد و پروانه نمایندگی سه سال است و شرکت بیمه می تواند با رعایت مفاد این آیین نامه و احراز شرایط مربوط و گذراندن دوره های آموزشی لازم توسط نماینده، پروانه وی را تمدید نماید. در هر حال اعتبار پروانه نمایندگی منوط به اعتبار قرارداد نمایندگی بیمه است.

**ماده ۳-** شرکت بیمه موظف است شرایط اعطای نمایندگی بیمه را از طرق مقتضی، به ویژه درج در پایگاه اینترنتی خود به اطلاع عموم برساند.

**ماده ۴-** مسؤولیت احراز صحت شرایط لازم در مورد هر یک از متقاضیان اخذ پروانه نمایندگی بیمه (اعم از حقیقی و حقوقی) بر عهده شرکت بیمه مربوط است.

**ماده ۵-** شخص حقیقی متقاضی اخذ پروانه نمایندگی بیمه باید واجد شرایط زیر باشد:

**الف -** تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران.

**ب -** اعتقاد به اسلام یا یکی دیگر از ادیان رسمی کشور.

**پ -** عدم اعتیاد به مواد مخدر.



ت - عدم حجر.

ث - نداشتن سوء پیشینه کیفری و همچنین نداشتن سابقه محکومیت به جرایم نام‌برده شده در ماده ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری.

ج - داشتن گواهی پایان خدمت وظیفه عمومی یا معافیت دایم هالوگرام دار (برای آقایان).

چ - داشتن حداقل مدرک کارشناسی در رشته بیمه (و یا سایر رشته‌ها با گرایش بیمه) بدون نیاز به داشتن سابقه کار بیمه‌ای، یا حداقل مدرک کارشناسی در رشته‌های مرتبط (شامل اقتصاد، امور مالی، حسابداری، آمار، مدیریت و حقوق) با یک سال سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی، یا حداقل مدرک کارشناسی در سایر رشته‌ها با دو سال سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی، یا حداقل مدرک دیپلم با سه سال سابقه کار بیمه‌ای فنی و تخصصی.

**تبصره ۱:** متقاضیان فاقد سابقه کار، باید دوره آموزشی مربوطه را حداقل به مدت ۱۲۰ ساعت طبق دستورالعمل ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران در شرکت بیمه و یا مؤسسات آموزشی مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران گذرانده و گواهی‌نامه قبولی را ارائه نمایند.

**تبصره ۲:** اعطای پروانه نمایندگی به متقاضیان دارای مدرک تحصیلی دیپلم و یا فوق دیپلم، منوط به موافقت کتبی مدیرعامل شرکت بیمه ذی‌ربط خواهد بود.

ح - موفقیت در آزمون نمایندگی بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

**تبصره ۱:** بیمه مرکزی می‌تواند برگزاری آزمون نمایندگی بیمه را به شرکت‌های بیمه یا مؤسسات آموزشی ذی‌صلاح یا پژوهشکده بیمه تفویض نماید.

**تبصره ۲:** اشخاصی که به تشخیص بیمه مرکزی حداقل ۱۰ سال سابقه کار مفید فنی بیمه‌ای داشته باشند، از آزمون کتبی موضوع این بند معاف هستند. (۷۵/۱-۷۵/۲۷-۹۴/۰۵)

خ - گذراندن دوره کارآموزی به مدت ۱۵ روز اداری در شرکت بیمه مربوطه برای کلیه متقاضیان نمایندگی بیمه.

**ماده ۶-** اعطای نمایندگی حقوقی بیمه منوط به احراز شرایط زیر و ارائه آنها به شرکت بیمه مربوطه است:

۱- تشکیل و ثبت در قالب شرکت سهامی خاص یا شرکت تعاونی متعارف.

۲- تهیه اساسنامه طبق نمونه ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران.

۳- موضوع فعالیت نماینده حقوقی به طور انحصاری نمایندگی بیمه باشد.

۴- تعداد اعضای هیأت‌مدیره حداقل سه نفر باشد.

۵- داشتن حداقل یک میلیارد ریال سرمایه اولیه.

۶- ارائه گواهی‌نامه بانک حاکی از تأدیه قسمت نقدی سرمایه، حداقل به مقدار پنجاه درصد کل سرمایه نماینده حقوقی.

۷- ارائه صورت کامل اسامی سهامداران، مدیران و میزان سهام هر یک از آنها.



۸- ارایه گواهی عدم سوء پیشینه کیفری مدیران مطابق بند ۵ ماده ۵ این آیین نامه.

۹- مدیرعامل و حداقل یک عضو بیمه‌ای هیأت‌مدیره باید واجد شرایط مندرج در ماده ۵ این آیین‌نامه باشند.

۱۰- ارایه صورت‌جلسات مجمع عمومی مؤسس و هیأت مدیره.

۱۱- ارایه اظهارنامه ثبت نمایندگی حقوقی و تأییدیه نام آن.

۱۲- اخذ اصالت مدرک تحصیلی مدیر عامل و عضو بیمه ای از دانشگاه مربوطه.

**تبصره ۱:** سهامداران نمایندگی حقوقی باید صرفاً اشخاص حقیقی باشند و مکلفند مبلغ تعهدی سرمایه خود را حداکثر ظرف مدت دو سال تأدیه نمایند.

**تبصره ۲:** مشارکت اشخاص حقوقی در سهام نمایندگی حقوقی بیمه، پس از تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران امکان‌پذیر خواهد بود.

**تبصره ۳:** مدیرعامل، اعضای هیأت مدیره و کارکنان شاغل شرکت‌های بیمه و بیمه مرکزی ج.ا.ایران و مؤسسات وابسته به آنها (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی)، کارگزاران (دلالان رسمی) بیمه، نمایندگان بیمه و ارزیابان خسارت بیمه‌ای و کارکنان هر یک از آنها نمی‌توانند در نمایندگی حقوقی بیمه سمت و یا سهم داشته باشند.

**ماده ۷-** ثبت نمایندگی حقوقی موکول به رعایت مقررات این آیین‌نامه، اعلام مؤسسه بیمه طرف قرارداد و موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌باشد. (۹۴/۰۵/۲۷-۷۵/۱)

**تبصره:** موافقت با ثبت هرگونه تغییرات بعدی از جمله تغییر در مفاد اساسنامه، میزان سرمایه، ترکیب سهامداران، مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره با رعایت مقررات این آیین‌نامه و قانون تجارت بر عهده شرکت بیمه طرف قرارداد است. مؤسسه بیمه موظف است اطلاعات تغییرات مذکور را به نحوی که بیمه مرکزی مشخص می‌نماید به بیمه مرکزی گزارش نماید. (۹۴/۰۵/۲۷-۷۵/۱)

**ماده ۸-** نماینده حقوقی موظف است ترازنامه و حساب سود و زیان خود را طبق فرم نمونه‌ای که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تهیه و به شرکت‌های بیمه ابلاغ می‌نماید تنظیم کند و پس از تصویب در مجمع عمومی سهامداران خود، نسخه‌ای از آن را برای بررسی و تأیید به شرکت بیمه طرف قرارداد ارسال نماید.

**تبصره ۱:** شرکت بیمه موظف است حداکثر تا پایان مرداد هر سال، ترازنامه و حساب سود و زیان هر یک از نمایندگان حقوقی خود را به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال کند.

**تبصره ۲:** نماینده حقوقی موظف است در هر سال مالی حداقل ده درصد از سود سالانه خود را تا سقف سرمایه به عنوان اندوخته سرمایه‌ای در حساب‌های خود منظور نماید.

**ماده ۹-** نماینده حقیقی و مدیرعامل، اعضای هیأت‌مدیره، مسؤول شعبه و سهامداران نمایندگی حقوقی نمی‌توانند در وزارتخانه‌ها، مؤسسات، شرکت‌های دولتی و غیردولتی، نهادهای عمومی غیردولتی، نیروهای نظامی و انتظامی و کلیه دستگاه‌هایی که به نحوی از بودجه عمومی استفاده می‌نمایند شاغل (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی) باشند



یا به عنوان نماینده شرکت بیمه دیگر یا کارگزار بیمه فعالیت کنند. علاوه بر این، اشخاص مذکور نمی‌توانند در سایر نمایندگی‌های حقوقی یا کارگزاری‌های حقوقی بیمه شاغل بوده و یا سمت و سهم داشته باشند.

**تبصره:** مدیرعامل و اعضای هیأت‌مدیره و کارکنان شاغل (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی) شرکت‌های بیمه و بیمه مرکزی ج.ا.ایران نمی‌توانند به عنوان نماینده حقیقی فعالیت نمایند و یا در نمایندگی‌های حقوقی، سمت یا سهم داشته باشند.

**ماده ۱۰-** شرکت بیمه می‌تواند بر اساس ضوابط ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران به نمایندگی حقوقی خود اجازه تأسیس شعبه بدهد مشروط بر آنکه مسؤول شعبه حائز شرایط نمایندند حقیقی باشد.

## فصل دوم - حقوق و تکالیف شرکت بیمه و نماینده

**ماده ۱۱-** شرکت بیمه مکلف است:

- ۱- در قرارداد نمایندگی موارد زیر را درج نماید:
  - ۱-۱- مشخصات کامل و نشانی طرفین قرارداد.
  - ۲-۱- حدود اختیارات، حقوق و تعهدات طرفین قرارداد.
  - ۳-۱- میزان کارمزد و نحوه پرداخت آن به تفکیک رشته‌های بیمه و تغییرات آن در موارد بازخريد، فسخ، ابطال یا هرگونه تغییر دیگری در بیمه‌نامه.
  - ۴-۱- مدت قرارداد نمایندگی.
  - ۵-۱- میزان و نوع تضمین دریافتی از نماینده به منظور تأمین و تضمین حقوق و مطالبات بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان، سایر اشخاص ذی‌نفع و شرکت بیمه.
  - ۶-۱- ممنوعیت انعقاد قرارداد نمایندگی توسط نماینده با سایر شرکت‌های بیمه در مدت اعتبار قرارداد.
  - ۷-۱- مواردی که موجب محدود نمودن فعالیت و یا تعلیق یا فسخ قرارداد نمایندگی بیمه می‌شود و نحوه اجرای آن.
  - ۸-۱- ارجاع رسیدگی به اختلاف احتمالی شرکت بیمه و نماینده به هیأت موضوع ماده ۲۰ این آیین‌نامه.
  - ۹-۱- شمول مصوبات جدید شورای عالی بیمه بر شرایط قرارداد نمایندگی.
  - ۱۰-۱- مشخصات مدیران صاحب امضای مجاز نمایندگی حقوقی.
- ۲- بخش نامه‌ها و دستورالعمل‌های لازم و مربوط را به‌موقع به نماینده ابلاغ نماید.
- ۳- نام و کد نماینده را در بیمه‌نامه‌ای که بنا به پیشنهاد او صادر می‌شود درج نماید.
- ۴- در صورت لغو پروانه نمایندگی، مراتب را بلافاصله از طرق مقتضی به اطلاع بیمه مرکزی ج.ا.ایران و بیمه‌گذاران برساند و برای استرداد پروانه و جمع‌آوری تابلو، سربرگ، مهر، اسناد و مدارک مربوط اقدام نماید.





۵- اگر چند نماینده برای یک نوع بیمه، نرخ و شرایط خواسته باشند نرخ و شرایط یکسان را به آنها اعلام نماید.

**تبصره ۱:** شرکت بیمه مجاز نیست تقاضای صدور بیمهنامه‌ای را که به وسیله نماینده ارایه شده است از طریق دیگری، اعم از مستقیم یا غیرمستقیم، قبول نماید مگر با تقاضای کتبی بیمه‌گذار.

**تبصره ۲:** در صورتی که شرکت بیمه، پیشنهاد نماینده ای را رد کند نمی‌تواند همان پیشنهاد را از طریق دیگری اعم از مستقیم یا غیرمستقیم قبول نماید.

۶- زیرساخت‌های فیزیکی و امکانات نرم‌افزاری لازم برای فروش بیمه در فضای مجازی توسط نمایندگان و برقراری ارتباط الکترونیکی همزمان بین نماینده، شرکت بیمه و بیمه مرکزی ج.ا.ایران را فراهم نماید.

۷- در صورت فوت یا حجر نماینده حقیقی یا توقف فعالیت نماینده طبق توافق و نبودن شرط خلاف در قرارداد نمایندگی، ارزش پرتفوی نماینده را پرداخت یا با انتقال آن به نماینده دیگر همان شرکت، موافقت نماید. ارزش پرتفوی نماینده و نحوه محاسبه آن با توافق طرفین در قرارداد نمایندگی تعیین می‌شود.

**تبصره:** بیمهنامه‌هایی که از طرف یا به پیشنهاد نماینده توسط شرکت بیمه صادر می‌شود پرتفوی نماینده محسوب می‌شود.

۸- شرکت بیمه، مجاز نیست انعقاد قرارداد بیمه یا صدور بیمهنامه‌ای که شرکت به‌طور مستقیم بازاریابی و یا جذب کرده است را به نماینده بیمه هدایت و واگذار کند. **تبصره:** چنانچه محرز شود هر یک از کارکنان شرکت بیمه، اشخاصی را که قصد خرید بیمه‌نامه یا انعقاد قرارداد بیمه به صورت مستقیم از شرکت بیمه داشته‌اند به نماینده بیمه معینی معرفی و یا کد نماینده را در بیمهنامه، الحاقیه یا قرارداد بیمه درج کرده است، تخلف محسوب می‌شود و مشمول مقررات انضباطی مربوط خواهد بود. (۷۵/۴-۹۵/۱۱/۲۴)

**ماده ۱۲-** نماینده مکلف است:

۱- کد و نام نماینده و نام شرکت بیمه طرف قرارداد را در تابلو، سربرگ، مهر، آگهی و در پایگاه اطلاع‌رسانی خود (در صورت وجود) درج نماید. نام شرکت بیمه باید با حروف درشت‌تر از نام و کد نماینده درج شود.

**تبصره:** تابلو نمایندگان هر شرکت بیمه و مندرجات آن باید متحدالشکل بوده و نمونه آن باید توسط شرکت بیمه ذی‌ربط پیشنهاد و به تصویب بیمه مرکزی ج.ا.ایران رسیده باشد.

۲- اطلاعات لازم درباره بیمه‌نامه درخواست‌شده از جمله نرخ و شرایط، استثنائات، تعهدات بیمه‌گر و وظایف بیمه‌گذار را با رعایت بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط، به متقاضی بیمه ارایه نماید.

۳- به‌منظور تأمین و تضمین حقوق و مطالبات بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان، سایر اشخاص ذی‌نفع و شرکت بیمه، تضمین لازم را نزد شرکت بیمه طرف قرارداد تودیع



نماید. نوع و میزان تضمین متناسب با حجم فعالیت هر نماینده حقیقی یا حقوقی و شکل حقوقی ثبت آن، به تشخیص شرکت بیمه طرف قرارداد تعیین می‌شود.

**تبصره ۱:** تضمین مربوط تا دو سال پس از پایان یا لغو قرارداد نماینده نزد شرکت بیمه نگهداری می‌شود و پس از آن با درخواست کتبی نماینده مسترد می‌گردد.

**تبصره ۲:** به اجرا گذاردن تضامین مذکور توسط بیمه‌گر منوط به طرح و تصویب آن در کمیته موضوع ماده ۲۱ آئین نامه می‌باشد. در صورتی که نماینده نسبت به تصمیم کمیته مذکور معترض باشد می‌تواند ظرف ۳۰ روز از تاریخ ابلاغ آن، برای تجدیدنظرخواهی در هیأت رسیدگی به اختلاف نماینده و شرکت بیمه تقاضایی جهت رسیدگی رسیدگی ارائه نماید، در صورت عدم تجدیدنظرخواهی ظرف مهلت مقرر و یا تأیید رأی کمیته در هیأت مذکور، شرکت بیمه می‌تواند با رعایت قوانین مربوط، تضامین را به نفع خود کارسازی نماید.

**۴-** از رقابت مکارانه و ناسالم با سایر نمایندگان بیمه، دلالت (کارگزاران) رسمی بیمه و شرکت‌های بیمه و یا انجام تبلیغات سوء علیه آنها خودداری نماید.

**۵-** حق بیمه دریافتی اعم از چک یا پرداخت الکترونیکی را قبل از پایان وقت اداری روزی که دریافت کرده است به حساب بانکی شرکت بیمه مربوط واریز کند و در موارد استثنایی به صندوق آن شرکت تحویل نماید.

**۶-** کد و نام دلال (کارگزار) رسمی بیمه را در بیمه‌نامه‌ای که به پیشنهاد او صادر می‌شود درج نماید.

**۷-** امکانات سخت‌افزاری و نیروی انسانی آموزش‌دیده را برای برقراری ارتباط الکترونیکی با شرکت بیمه مربوط و بیمه مرکزی ج.ا.ایران تهیه نماید.

**۸-** دفتر مناسب با کاربری اداری یا تجاری که قبلاً به تأیید شرکت بیمه ذی‌ربط رسیده باشد تهیه نماید.

**تبصره:** مؤسسات بیمه می‌توانند آن دسته از نمایندگان بیمه حقیقی را که مجوز صدور بیمه نامه ندارند، از شرط تأمین دفتر موضوع این بند معاف نمایند. (آیین نامه ۷۵/۲ - مصوب ۹۵/۰۳/۳۱)

**ماده ۱۳-** شغل نماینده حقیقی، مدیرعامل، عضو بیمه‌ای هیأت‌مدیره و مسؤول شعبه نماینده حقوقی باید منحصرأً ارایه خدمات بیمه‌ای در محدوده قرارداد نمایندگی باشد.

**تبصره:** سمت‌های آموزشی در مؤسسات آموزش عالی مستثنی هستند.

**ماده ۱۴-** کارکنان نماینده که فروش یا صدور بیمه‌نامه انجام می‌دهند به عنوان متصدیان نمایندگی بیمه محسوب می‌شوند و باید واجد شرایط زیر و دارای گواهی صلاحیت عمومی باشند:

**۱-** داشتن حداقل مدرک تحصیلی دیپلم.

**۲-** گذراندن دوره آموزشی لازم به تشخیص شرکت بیمه.

**۳-** داشتن حسن اخلاق و رفتار و توانایی ایجاد ارتباط با مشتریان و داشتن سایر شرایط عمومی مندرج در بندهای الف تا ج ماده ۵ به تشخیص و مسؤولیت نماینده.



**تبصره ۱:** گواهی صلاحیت متصدیان نمایندگی بیمه به صورت عکس دار توسط شرکت بیمه یا با تفویض اختیار توسط نمایندگی بیمه برای مدت معین صادر می شود و لازم است در معرض دید مراجعان قرار داده شود.

**تبصره ۲:** در صورت وجود هرگونه شکایت از نمایندگی بیمه، کارکنان و بازاریابان وی شرکت بیمه موظف است به شکایت رسیدگی و نتیجه را بطور کتبی به اطلاع شاکی برساند.

**ماده ۱۵-** پرداخت حق بیمه به نماینده، کارمند یا بازاریاب او در حکم پرداخت حق بیمه به شرکت بیمه است و نماینده باید در قبال دریافت حق بیمه، رسید کددار به متقاضی ارائه نماید.

**ماده ۱۶-** مسئولیت جبران خسارات مستقیم و یا غیرمستقیم وارده به بیمه گذار و سایر اشخاص ذی نفع که ناشی از عمد، تقصیر، غفلت و یا قصور نماینده، کارکنان یا بازاریابان وی در رابطه با عملیات بیمه ای موضوع قرارداد نمایندگی بیمه باشد به صورت تضامنی بر عهده شرکت بیمه و نماینده است. در هر حال، مفاد این ماده نافی مسئولیت نماینده در مقابل خسارات وارده به شرکت بیمه، از جمله خسارت پرداختی، سایر هزینه ها و حق بیمه دریافت نشده نخواهد بود.

**ماده ۱۷-** نمایندگان حقیقی، مدیرعامل، عضو بیمه ای هیأت مدیره و مسئول شعبه نمایندگان حقوقی که بر اساس آیین نامه شماره ۵۷ مصوب شورای عالی بیمه پروانه نمایندگی گرفته اند موظفند ظرف یک سال یا تا اتمام قرارداد نمایندگی (هر کدام طولانی تر باشد) در آزمون موضوع بند ح ماده ۵ شرکت و نمره قبولی کسب نمایند. تمدید قرارداد نمایندگی منوط به رعایت مفاد این ماده است. (تا پایان شهریور ۹۶ تمدید گردید- ۹۶/۲/۱۰)

**ماده ۱۸-** شرکت بیمه می تواند نماینده را در سود حاصل از پرتفوی متعلق به او در کلیه رشته های بیمه به استثنای بیمه های عمر مشارکت دهد. سود قابل پرداخت نباید از ۱۵ درصد مجموع کارمزدهای پرداختی به همان نماینده بابت عملیات بیمه ای در سال مورد نظر بیشتر باشد.

**ماده ۱۹-** پروانه و قرارداد نمایندگی در موارد زیر لغو می شود:

**الف -** با تصمیم یکی از طرفین قرارداد ضمن رعایت مفاد قرارداد نمایندگی و حقوق طرف مقابل.

**ب -** در صورتی که نماینده حقیقی هر یک از شرایط مقرر در این آیین نامه را از دست بدهد.

**ج -** در صورتی که مدیرعامل یا عضو بیمه ای هیأت مدیره نمایندگی حقوقی هر یک از شرایط مقرر در این آیین نامه را از دست بدهد یا فوت کند یا مجبور یا معذور شود و ظرف مدت سه ماه، فرد جایگزین واجد شرایط معرفی نشود.

**د -** در صورت تصمیم هیأت رسیدگی به اختلاف نماینده و شرکت بیمه، موضوع

ماده ۲۰ یا کمیته رسیدگی به تخلفات نماینده، موضوع ماده ۲۱.

**ه -** در صورت ورشکستگی نماینده حقوقی.



## فصل سوم - رسیدگی به اختلاف نماینده و شرکت بیمه و رسیدگی به تخلفات نماینده

**ماده ۲۰-** به منظور رسیدگی به اختلافات نماینده و شرکت بیمه در رابطه با مقررات این آیین نامه و قرارداد نمایندگی منعقد، هیأت رسیدگی به اختلافات نماینده و شرکت بیمه که در این آیین نامه هیأت نامیده می شود مرکب از سه نفر به شرح زیر تشکیل می شود:

**الف -** نماینده بیمه مرکزی ج.ا.ایران؛

**ب -** نماینده منتخب سندیکای بیمه گران ایران؛

**ج -** نماینده منتخب انجمن های صنفی نمایندگان بیمه.

**تبصره ۱:** هر یک از نمایندگان مذکور برای مدت دو سال انتخاب می شوند و عزل یا تجدید انتخاب آنها بلامانع است.

**تبصره ۲:** تصمیمات هیأت به صورت مکتوب و مستدل با اکثریت آرا اتخاذ می شود و پس از امضای اعضای هیأت، توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران به طرفین ابلاغ می گردد. این تصمیمات برای طرفین قطعی و لازم الاجراست.

**تبصره ۳:** دبیرخانه هیأت در بیمه مرکزی ج.ا.ایران مستقر خواهد بود و دستورالعمل نحوه تشکیل جلسات و اتخاذ تصمیم هیأت توسط بیمه مرکزی ج.ا.ایران تدوین و ابلاغ خواهد شد.

**ماده ۲۱-** شرکت بیمه موظف است تخلفات نماینده و شکایت واصله از عملکرد او را در کمیته رسیدگی به تخلفات نماینده که در این آیین نامه کمیته نامیده می شود و مرکب از دو نفر به انتخاب هیأت مدیره شرکت بیمه و یک نفر منتخب انجمن صنفی نمایندگان بیمه می باشد مطرح نماید. تصمیمات کمیته با اکثریت آرا معتبر است.

**تبصره ۱:** شرکت بیمه موظف است ظرف مدت حداکثر دو ماه از تاریخ ابلاغ آئین نامه، اعضای کمیته را بطور کتبی به بیمه مرکزی ج.ا.ایران معرفی نماید.

**تبصره ۲:** در مواردی که شرکت بیمه فاقد انجمن صنفی نمایندگان بیمه است شرکت می تواند بجای وی فرد دیگری را معرفی نماید.

**تبصره ۳:** کمیته حسب مورد می تواند از کارشناس ذی ربط در موضوع تخلف برای حضور در جلسه و اعلام نظر کارشناسی بدون داشتن حق رأی دعوت نماید.

**تبصره ۴:** اجرای ماده ۲۱، نافی اختیارات موضوع ماده ۲۰ و همچنین اختیارات بیمه مرکزی ج.ا.ایران نخواهد بود.

**ماده ۲۲-** در صورت احراز تخلف نماینده، کمیته می تواند متناسب با نوع تخلف، تصمیمات زیر را اتخاذ نماید:

۱- تذکر کتبی به نماینده.

۲- ایجاد محدودیت در اختیارات تفویضی مانند سلب مجوز صدور بیمه نامه.

۳- کاهش میزان کارمزد نماینده در یک یا چند رشته بیمه به مدت حداکثر شش ماه.



۴- تعلیق فعالیت نماینده در یک یا چند رشته بیمه به مدت حداکثر شش ماه.

۵- لغو پروانه فعالیت.

**تبصره:** در مواردی که رأی کمیته تعلیق یا لغو فعالیت نماینده باشد شرکت بیمه موظف است نسخه‌ای از تصمیم مربوطه را به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نماید.

**ماده ۲۳-** در صورتی که تصمیم کمیته، لغو پروانه نماینده باشد ظرف ۳۰ روز از تاریخ ابلاغ آن به نماینده، با درخواست کتبی وی، قابل تجدید نظرخواهی در هیأت است. تصمیمات کمیته در سایر موارد، قطعی و برای طرفین معتبر است.

**ماده ۲۴-** اگر پروانه فعالیت نماینده‌ای در صورت تخلف و با اعلام بیمه مرکزی ج.ا.ایران یا تصمیم هیأت و یا کمیته لغو شود این شخص نمی‌تواند پس از لغو پروانه برای مدتی که هر یک از مراجع مذکور تعیین می‌نمایند، به عنوان نماینده بیمه و یا کارگزار رسمی بیمه در صنعت بیمه فعالیت نماید. (۷۵/۲-۹۵/۰۳/۳۱)

### فصل چهارم - نظارت

**ماده ۲۵-** شرکت بیمه مسؤول احراز و انطباق شرایط فعالیت نمایندگان خود با مقررات این آیین‌نامه است.

**تبصره:** در صورت عدم رعایت مقررات این آیین‌نامه در اعطای نمایندگی و یا نحوه فعالیت نمایندگان، بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌تواند شرکت بیمه را ملزم به متوقف نمودن فعالیت نماینده کند. همچنین شرکت بیمه مسؤول جبران هرگونه خسارت وارده به اشخاص ثالث، ناشی از عدم رعایت مفاد این آیین‌نامه خواهد بود.

**ماده ۲۶-** بیمه مرکزی ج.ا.ایران بر حسن اجرای مفاد این آیین‌نامه نظارت می‌نماید. در صورت عدم رعایت مقررات این آیین‌نامه توسط هر یک از شرکت‌های بیمه و نقض یا عدم نظارت آنها بر نمایندگان بیمه، بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌تواند متناسب با هر مورد، تصمیمات زیر را اتخاذ نماید:

۱- اخطار کتبی به شرکت بیمه مبنی بر ضرورت رعایت مقررات مربوط.

۲- اعلام عدم صلاحیت حرفه‌ای مدیر ذی‌ربط شرکت بیمه.

۳- سلب صلاحیت مدیرعامل یا اعضای هیأت مدیره یا معاون فنی و یا مسؤولین فنی شرکت بیمه.

۴- ایجاد محدودیت برای شرکت بیمه در زمینه پذیرش نماینده.

۵- ارایه پیشنهاد ممنوعیت شرکت بیمه از قبول بیمه در یک یا چند رشته بیمه برای مدت مشخص به شورای عالی بیمه.

۶- عدم پرداخت تمام یا قسمتی از کارمزد بیمه اتکایی اجباری مربوط به پرتفوی نمایندگانی که به تشخیص بیمه مرکزی مفاد این آیین‌نامه در مورد آنها رعایت نشده است. بند فوق از ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ لازم‌الاجراست. (۷۵/۳-۹۵/۱۰/۲۶)



**ماده ۲۷-** شرکت بیمه موظف است امکان دسترسی مناسب بیمه مرکزی ج.ا.ایران به آمار و اطلاعات صحیح و قابل اطمینان مربوط به نمایندگان خود را بر اساس دستورالعملی که بیمه مرکزی ج.ا.ایران تهیه و ابلاغ می‌کند فراهم نماید.

**ماده ۲۸-** بیمه مرکزی ج.ا.ایران و یا شرکت بیمه می‌توانند در صورت لزوم، علاوه بر اخذ اطلاعات لازم، دفاتر، اسناد و محل نمایندگی را بازرسی نمایند و نماینده مکلف به همکاری لازم در این زمینه است.

**ماده ۲۹-** موارد پیش‌بینی نشده در این آیین‌نامه در رابطه با نمایندگی بیمه، تابع قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، قانون تجارت، سایر قوانین مربوط و عرف بیمه خواهد بود.

**ماده ۳۰-** این آیین‌نامه از تاریخ ۱۳۹۱/۸/۱ لازم‌الاجرا خواهد بود و جایگزین آیین‌نامه شماره ۵۷ مصوب شورای عالی بیمه با عنوان آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه خواهد شد.

## دستور العمل نحوه تشکیل جلسات و اتخاذ تصمیم هیأت رسیدگی به اختلافات نماینده و شرکت بیمه

### مقدمه توضیحی:

بر اساس ماده ۲۰ آیین‌نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه و به منظور رسیدگی به اختلاف نماینده و شرکت بیمه در رابطه با مقررات آیین‌نامه مذکور و قرارداد نمایندگی، هیأت رسیدگی به اختلافات نماینده و شرکت بیمه، مرکب از نماینده منتخب بیمه مرکزی، نماینده منتخب سندیکای بیمه‌گران ایران و نماینده منتخب تشکلهای صنفی نمایندگان بیمه شامل کانون‌ها و انجمن‌های مستقل تشکیل شده است. هر یک از نمایندگان مذکور برای مدت دو سال انتخاب می‌شوند و عزل یا تجدید انتخاب آنها بلامانع است. تصمیمات هیأت به صورت مکتوب و مستدل با اکثریت آراء اتخاذ می‌شود و پس از امضای اعضای هیأت، توسط دبیرخانه هیأت به طرفین ابلاغ می‌شود. این تصمیمات برای طرفین قطعی و لازم‌الاجراست.

هیأت‌عامل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای تبصره ۳ ماده ۲۰ آیین‌نامه شماره ۷۵ و ردیف ۴ از بند ح ماده ۳ آیین‌نامه شماره ۴۸ و ماده ۱۴ آیین‌نامه شماره ۹۶ مصوب شورای عالی بیمه «دستورالعمل نحوه تشکیل جلسات و اتخاذ تصمیم هیأت رسیدگی به اختلاف نماینده و شرکت بیمه» را در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۷ به شرح زیر تصویب نمود:

**ماده ۱-** احکام اعضای هیأت توسط رئیس کل بیمه مرکزی ج.ا.ایران صادر خواهد شد و ریاست و مسئولیت اداره جلسات هیأت به عهده نماینده بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.



**ماده ۲-** دبیرخانه هیأت در بیمه مرکزی ج.ا.ایران مستقر بوده و وظایف و اختیارات زیر را بر عهده دارد:

- ۱- بررسی مدارک دریافتی از طرفین اختلاف و تشکیل و تکمیل پرونده و احراز موضوعیت پرونده جهت طرح در هیأت؛
- ۲- تبادل لوایح بین طرفین و پیگیری دریافت لایحه طرف مقابل؛
- ۳- هماهنگی لازم برای تعیین زمان جلسات؛
- ۴- تهیه پیش نویس دعوتنامه ها و ارسال آن پس از امضاء رئیس هیأت برای اعضا و طرفین اختلاف؛
- ۵- تهیه صورت مذاکرات و پیش نویس تصمیمات هیأت؛
- ۶- تهیه پیش نویس مکاتبات مربوط به دبیرخانه هیأت؛
- ۷- پاسخ گویی به مکاتبات و مراجعات مربوط به دبیرخانه هیأت؛
- ۸- تهیه گزارش عملکرد هیأت؛

**تبصره:** دبیر هیأت توسط ریاست هیأت انتخاب می گردد.

**ماده ۳-** سندیکای بیمه گران ایران و تشکلهای صنفی نمایندگان بیمه شامل کانون ها و انجمن های مستقل موظف اند حداکثر ظرف ۱۵ روز از اعلام بیمه مرکزی، نسبت به انتخاب و معرفی ۲ نفر نماینده (یک نفر عضو اصلی و یک نفر عضو علی البدل) برای هر دوره اقدام نمایند. تا زمان معرفی نمایندگان جدید، نمایندگان قبلی به انجام وظایف خود در هیأت ادامه خواهند داد.

**ماده ۴-** نماینده منتخب بیمه مرکزی از بین کارمندان رسمی شاغل در بیمه مرکزی با حداقل ۱۵ سال سابقه کار بیمه ای و دارا بودن مدرک کارشناسی در رشته بیمه یا سایر رشته های با گرایش بیمه، رشته های مالی، حسابداری، حقوق، اقتصاد و مدیریت انتخاب می شوند.

**ماده ۵-** نمایندگان منتخب سندیکای بیمه گران باید شرایط زیر را دارا باشند:

- ۱- شاغل در یکی از شرکت های بیمه؛
- ۲- داشتن حداقل ۱۵ سال سابقه کار بیمه ای و دارا بودن مدرک کارشناسی در رشته بیمه یا سایر رشته های با گرایش بیمه، رشته های مالی، حسابداری، حقوق، اقتصاد و مدیریت؛
- ۳- از یک شرکت بیمه انتخاب نشوند.

**ماده ۶-** نمایندگان منتخب تشکلهای صنفی نمایندگان بیمه شامل کانون ها و انجمن های مستقل باید شرایط زیر را دارا باشند:

- ۱- نماینده حقیقی فعال، مدیرعامل یا عضو بیمه ای هیأت مدیره شرکت نمایندگی فعال باشند؛
- ۲- داشتن حداقل ۱۵ سال سابقه فعالیت بیمه ای؛



۳- از بین نمایندگان یک شرکت بیمه انتخاب نشوند.

**ماده ۷-** در پرونده‌ای که به هر نحوی از انحاء هر یک از اعضای هیأت به طور مستقیم یا غیرمستقیم ذی نفع باشند، آن عضو نمی‌تواند در فرآیند رسیدگی و تصمیم‌گیری مشارکت نماید.

**تبصره:** تشخیص ذی نفع بودن اعضای هیأت بر عهده رئیس هیأت می‌باشد.

**ماده ۸-** جلسات هیأت با حضور سه عضو تشکیل خواهد شد. در غیاب نماینده اصلی و یا وجود معذوریت ماده ۷، عضو علی‌البدل با رعایت ماده اخیر این دستورالعمل، در جلسه شرکت خواهد کرد.

**ماده ۹-** تقاضای رسیدگی به اختلاف باید مستند و در چارچوب تعیین‌شده از سوی دبیرخانه هیأت تنظیم شده باشد.

**ماده ۱۰-** دبیرخانه هیأت موظف است؛ حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از دریافت مدارک مورد نیاز هیأت، تصویر تقاضای رسیدگی را به همراه مستندات مربوط برای طرف اختلاف ارسال کند. طرفین اختلاف موظف‌اند حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پاسخ مستند و مستدل خود را به دبیرخانه هیأت ارائه نمایند. مشروط به درخواست حداقل یکی از طرفین اختلاف و موافقت دبیرخانه هیأت؛ طرفین تنها ۱۵ روز دیگر (مجموعاً یک ماه) جهت ارائه مدارک جدید فرصت خواهند داشت. عدم ارسال پاسخ به مکاتبات هیأت ظرف مهلت‌های مقرر از سوی طرفین اختلاف، مانع از رسیدگی و اتخاذ تصمیم هیأت نخواهد شد.

**ماده ۱۱-** حداکثر مدت رسیدگی به هر پرونده ۳ ماه از تاریخ تکمیل مدارک می‌باشد. این مدت برای یک‌بار قابل تمدید خواهد بود.

**ماده ۱۲-** حسب تشخیص رئیس هیأت، طرفین اختلاف می‌توانند در جلسه رسیدگی به پرونده شرکت نمایند. عدم حضور هر یک از طرفین و یا عدم ارسال مستندات و دفاعیه، مانع از رسیدگی و اتخاذ تصمیم نخواهد شد.

**تبصره ۱:** بنا به درخواست هر یک از طرفین اختلاف، حضور قائم مقام یا وکیل قانونی آن‌ها در جلسه هیأت امکان‌پذیر می‌باشد.

**تبصره ۲:** احراز سمت و هویت طرفین یا قائم مقام یا وکیل قانونی بر عهده رئیس هیأت می‌باشد.

**ماده ۱۳-** طرف اختلاف مکلف است، حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ ابلاغ تصمیم هیأت، نسبت به اجرای آن اقدام و نتیجه را مستنداً طی نامه رسمی به دبیرخانه هیأت اعلام نماید. در صورت عدم اجرای تصمیم هیأت، بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌تواند حسب مورد، ضمانت‌های اجرایی مندرج در مادتين ۱۹ و ۲۶ آیین‌نامه شماره ۷۵ را اعمال نماید.

**ماده ۱۴-** در صورتیکه اتخاذ تصمیم نیازمند ارجاع به کارشناس باشد و یا یکی از طرفین اختلاف درخواست ارجاع به کارشناس را داشته باشد، در ابتدا هزینه کارشناسی با درخواست‌کننده و در نهایت بر عهده محکوم‌علیه خواهد بود.





**تبصره ۱:** انجام هر گونه کارشناسی، موکول به پرداخت هزینه های مربوطه از طرف درخواست کننده می باشد.

**تبصره ۲:** در صورتیکه درخواست کننده این هیأت باشد، هزینه ابتدایی کارشناسی با پیشنهاد رئیس هیأت و تأیید مقام ریاست کل بیمه مرکزی بر عهده بیمه مرکزی ج.ا.ایران خواهد بود و در نهایت بر عهده محکوم علیه می باشد.

**ماده ۱۵-** حق الزحمه هر یک از اعضای هیأت به ازای هر جلسه مبلغ سه میلیون ریال و حداکثر ۴ جلسه در هر ماه می باشد که توسط بیمه مرکزی پرداخت خواهد شد که با توجه به میزان افزایش حقوق کارکنان دولت سالیانه افزایش خواهد یافت.

**ماده ۱۶-** متقاضی (خواهان/شاکی) می تواند قبل از اتخاذ تصمیم هیأت، دعوای خود را استرداد و یا تقاضای توقف در رسیدگی را به دبیرخانه هیأت ارایه کند. در این صورت، پرونده از دستور کار هیأت خارج خواهد شد.

**ماده ۱۷-** مواردی که در این دستورالعمل پیش بینی نشده است، تابع قوانین و مقررات جاری کشور و مصوبات شورای عالی بیمه خواهد بود.

**ماده ۱۸-** این دستورالعمل در ۱۸ ماده و ۶ تبصره در مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۷ به تصویب رسید.

### بخش نامه شماره ۹۷/۴۰۳/۸۳۵۰۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۴ بیمه مرکزی

#### ساماندهی فعالیت شعب و نمایندگان شرکتهای بیمه در خارج از کشور

به استحضار می رساند حسب بررسی های به عمل آمده و رصد میدانی صورت گرفته؛ بدلیل عدم نظارت کافی و فقدان ساز و کارهای مناسب توسط شرکتهای بیمه؛ نحوه فعالیت شرکتهای بیمه و نمایندگان آنها در خارج از کشور باعث ایجاد مشکلات و بعضاً مخاطراتی در فروش بیمه نامه علی الخصوص بیمه نامه مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود به جمهوری اسلامی ایران گردیده و در موارد زیادی این موضوع نارضایتی وزارت امور خارجه و همچنین مقامات نظارتی کشورهای مورد نظر را به همراه داشته است.

لذا خواهشمند است دستور فرمایید به منظور ساماندهی فعالیت شعب و نمایندگان بیمه در خارج از کشور، اقدامات زیر انجام و نتایج به بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام گردد.

۱- کلیه شرکتهای بیمه از معرفی شعب، نمایندگان و کارگزاران بیمه به بیمه مرکزی ج.ا.ا، جهت فعالیت در خارج از کشور اعم از استقرار در محل و یا فروش الکترونیکی بیمه در داخل کشور، برای فروش بیمه نامه مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود به جمهوری اسلامی ایران، تا اطلاع ثانوی خودداری نمایند.

۲- اتخاذ تدابیر لازم به منظور جلوگیری از فعالیت شبکه فروش آن شرکت که بدون مجوز بیمه مرکزی ج.ا.ا به طور مستقیم یا غیر مستقیم اقدام به فروش بیمه نامه در خارج از کشور می نمایند.



۳- اتخاذ تدابیر لازم به منظور نظارت و ساماندهی شبکه فروش آن شرکت که تاکنون مجوز فعالیت در خارج از کشور را از بیمه مرکزی ج.ا.ا اخذ نموده اند اعم از نحوه فروش، صدور بیمه‌نامه در بستر سامانه سنها، نحوه خدمات رسانی به بیمه گذاران و ...

۴- ایجاد تمهیدات لازم برای فروش بیمه نامه مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود به جمهوری اسلامی ایران در مبادی ورودی کشور و ارائه خدمات لازم به بیمه گذاران و زیان دیدگان.

۵- ایجاد تمهیدات لازم برای راه اندازی سیستم صدور بیمه‌نامه مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود به جمهوری اسلامی ایران توسط شرکت‌های بیمه متقاضی ارائه این نوع بیمه‌نامه به صورت فروش الکترونیکی به نحوی که متقاضیان در اقصى نقاط دنیا امکان خرید آنلاین بیمه‌نامه و دریافت کد یکتا از سامانه سنها بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران داشته باشند.

ضمناً شرکت‌های بیمه‌ای که تمایل به تأسیس شرکت بصورت مستقل و یا مشارکت با شرکت‌های خارجی در خارج از کشور دارند، پس از مطالعه و تحقیقات میدانی، می‌توانند پیشنهادات خود را جهت بررسی به بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران ارسال نمایند.

### قانون اصلاح ماده (۲۴۱) لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت

هیچ فردی نمی تواند اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی همزمان در بیش از یک شرکت که تمام یا بخشی از سرمایه آن متعلق به دولت یا نهادها یا مؤسسات عمومی غیردولتی است به سمت مدیرعامل یا عضو هیأت مدیره انتخاب شود. متخلف علاوه بر استرداد وجوه دریافتی به شرکت به پرداخت جزای نقدی معادل وجوه مذکور محکوم می‌شود.

### دستور العمل شرایط احراز سابقه کار مفید فنی بیمه‌ای

در اجرای بند الف آیین نامه شماره ۷۵/۱ (تبصره ۲ ذیل بند ح ماده ۵ آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه) موارد زیر به عنوان سابقه کار مفید بیمه‌ای قابل احتساب تعیین گردید و نحوه صدور و تأیید سوابق کار به شرح زیر تصویب شد:

#### الف - سوابق قابل احتساب:

۱- سابقه کار در بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران، شرکت های بیمه و صندوق تأمین خسارت های بدنی.

۲- سابقه کار در نمایندگی های بیمه.

۳- سابقه کار در کارگزاری های بیمه.

۴- سابقه تدریس دروس بیمه ای در دانشگاه ها.



**تبصره:** سوابق کار ارائه شده که در چارچوب این بند قرار نگیرد، در معاونت نظارت بیمه مرکزی ج.ا.ایران مطرح و اتخاذ تصمیم خواهد شد.

**ب - نحوه صدور و تأیید سوابق کار به شرح زیر می باشد:**

- ۱- سوابق کار کارکنان بیمه مرکزی ج.ا.ایران، شرکت های بیمه و صندوق تأمین خسارت های بدنی حسب مورد توسط مدیریت منابع انسانی در بیمه مرکزی ج.ا.ایران، شرکت های بیمه و صندوق تأمین خسارت های بدنی صادر خواهد شد.
- ۲- سوابق کار کارگزاران توسط اداره کل نظارت بر شبکه خدمات بیمه ای بیمه مرکزی ج.ا.ایران صادر خواهد شد.
- ۳- سوابق کار کارکنان و بازاریابان کارگزاری ها توسط کارگزار مربوط صادر و به تأیید اداره کل نظارت بر صلاحیت های حرفه ای بیمه مرکزی ج.ا.ایران خواهد رسید.
- ۴- سوابق کار کارکنان و بازاریابان نمایندگی های بیمه که در سامانه سہناب ثبت شده است، توسط نمایندگی بیمه مربوط صادر و به تأیید مدیریت امور شعب و نمایندگی شرکت بیمه خواهد رسید.
- ۵- سوابق تدریس دروس بیمه ای اساتید دانشگاه ها توسط دانشگاه ذی ربط صادر و ارائه خواهد شد.

**دستور العمل نحوه مرخصی نمایندگان شرکت های بیمه**

بخش نامه شماره ۹۵/۴۰۳/۱۹۵۸۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۵

با عنایت به مسئولیت شرکت های بیمه در احراز و انطباق شرایط فعالیت نمایندگان خود با مقررات مورد عمل، مدت مرخصی برای نمایندگان بیمه حداکثر یک سال محاسبه گردیده و در صورت افزایش مدت مرخصی لازم است پروانه نمایندگی طبق بند الف ماده ۱۹ آئین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه (شماره ۷۵) لغو و در صورتی که مجدداً متقاضی اخذ پروانه فعالیت نمایندگی بیمه باشد، ادامه فعالیت منوط به رعایت بند ح ماده ۵ آئین تنظیم امور نمایندگی بیمه و سایر شرایط مندرج در آیین نامه مورد عمل می باشد.

**دستور العمل دوره های آموزشی متقاضیان نمایندگی بیمه**

(موضوع تبصره ۱ و بند خ ماده ۵ آئین نامه شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه)

**الف - حداقل مدت آموزش نظری مورد نیاز متقاضیان نمایندگی بیمه به شرح زیر می باشد.**  
دارندگان حداقل مدرک کارشناسی در رشته های بیمه یا رشته های با گرایش بیمه، بدون نیاز به طی دوره آموزشی.

۱- دارندگان حداقل مدرک کارشناسی در رشته های مرتبط با بیمه شامل اقتصاد، امور



مالی، حسابداری، آمار، مدیریت و حقوق فاقد یک سال سابقه کار فنی و تخصصی بیمه، طی حداقل ۱۲۰ ساعت دوره آموزشی به شرح ستون مربوط در جدول شماره ۱ و دریافت گواهینامه نامه قبولی پایان دوره آموزشی.

۲- دارندگان حداقل مدرک کارشناسی در رشته‌های غیر مرتبط با بیمه فاقد دوسال سابقه کار فنی و تخصصی بیمه، طی حداقل ۱۴۰ ساعت دوره آموزشی به شرح ستون مربوط در جدول شماره ۱ و دریافت گواهینامه نامه قبولی پایان دوره آموزشی.

۳- دارندگان مدرک دیپلم و یا فوق دیپلم فاقد سه سال سابقه کار فنی و تخصصی بیمه، طی حداقل ۱۶۰ ساعت دوره آموزشی به شرح ستون مربوط در جدول شماره ۱ و دریافت گواهینامه نامه قبولی پایان دوره آموزشی.

ب - برگزاری دوره‌های آموزشی موضوع این دستورالعمل طبق عناوین دوره و طرح درس‌های پیوست توسط شرکت‌های بیمه و پژوهشکده بیمه منوط به داشتن شرایط و امکانات لازم با نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بلامانع است.

ج - برگزاری دوره‌های آموزشی موضوع این دستورالعمل توسط مؤسسات آموزشی اعم از مؤسسات آموزشی وابسته به شرکت‌های بیمه یا دیگر مؤسسات آموزشی، منوط به اخذ مجوز از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران خواهد بود.

د - کلیه متقاضیان نمایندگی بیمه، ملزم به گذراندن دوره کارآموزی به مدت ۱۵ روز اداری در شرکت بیمه ذی ربط می‌باشند.



جدول شماره ۱. عناوین دوره های آموزشی

| ردیف | نوع دوره | عنوان دوره                                                                  | مشمولین<br>بند ۲-الف | مشمولین<br>بند ۳-الف | مشمولین<br>بند ۴-الف | پیش نیاز                 |
|------|----------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
|      |          |                                                                             | مدت (ساعت)           |                      |                      |                          |
| ۱    | عمومی    | آئین نگارش و مکاتبات اداری                                                  | ۴                    | ۴                    | ۸                    | ندارد                    |
| ۲    |          | اخلاق حرفه ای و مشتری مداری                                                 | ۴                    | ۴                    | ۴                    | ندارد                    |
| ۳    |          | آشنایی با قوانین و مقررات عمومی (قانون کار، تأمین اجتماعی، مالیاتی و تجارت) | ۸                    | ۸                    | ۸                    | ندارد                    |
| ۴    | پایه     | اصول بیمه                                                                   | ۰                    | ۸                    | ۸                    | ندارد                    |
| ۵    |          | بازاریابی بیمه                                                              | ۶                    | ۶                    | ۸                    | ندارد                    |
| ۶    |          | حقوق بیمه                                                                   | ۶                    | ۶                    | ۸                    | اصول بیمه                |
| ۷    |          | مدیریت ریسک                                                                 | ۰                    | ۸                    | ۸                    | اصول بیمه                |
| ۸    |          | سازمان و مدیریت شرکت های بیمه                                               | ۶                    | ۸                    | ۸                    | اصول بیمه                |
| ۹    |          | حسابداری شرکت های بیمه و مقررات مالی مربوط                                  | ۶                    | ۸                    | ۸                    | ندارد                    |
| ۱۰   | تخصصی    | بیمه های عمر و مقررات مربوط                                                 | ۶                    | ۶                    | ۶                    | اصول بیمه                |
| ۱۱   |          | بیمه های حوادث و مقررات مربوط                                               | ۶                    | ۶                    | ۶                    | اصول بیمه                |
| ۱۲   |          | بیمه های درمان و مقررات مربوط                                               | ۶                    | ۶                    | ۶                    | اصول بیمه                |
| ۱۳   |          | بیمه های آتش سوزی و مقررات مربوط                                            | ۸                    | ۸                    | ۸                    | اصول بیمه                |
| ۱۴   |          | بیمه های باربری و مقررات مربوط                                              | ۸                    | ۸                    | ۸                    | اصول بیمه                |
| ۱۵   |          | بیمه شخص ثالث و قوانین مربوط                                                | ۸                    | ۸                    | ۸                    | اصول بیمه                |
| ۱۶   |          | بیمه بدنه و مقررات مربوط                                                    | ۸                    | ۸                    | ۸                    | اصول بیمه                |
| ۱۷   |          | بیمه های مسئولیت و زیان های پولی و مقررات مربوط                             | ۶                    | ۶                    | ۶                    | اصول بیمه                |
| ۱۸   |          | بیمه های مهندسی و مقررات مربوط                                              | ۶                    | ۶                    | ۶                    | اصول بیمه                |
| ۱۹   | کاربردی  | آشنائی با قوانین و مقررات بیمه های بازرگانی                                 | ۴                    | ۴                    | ۸                    | اصول بیمه دوره های تخصصی |
| ۲۰   |          | آشنائی با آئین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه                             | ۴                    | ۴                    | ۸                    | اصول بیمه دوره های تخصصی |
| ۲۱   |          | مقررات نمایندگی بیمه                                                        | ۴                    | ۴                    | ۸                    | اصول بیمه دوره های تخصصی |
| ۲۲   |          | آشنایی با نرم افزارهای کاربردی شرکت بیمه                                    | ۶                    | ۶                    | ۶                    | اصول بیمه دوره های تخصصی |
| جمع  |          |                                                                             | ۱۲۰                  | ۱۴۰                  | ۱۶۰                  |                          |



| طرح درس آئین نگارش و مکاتبات اداری                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| شماره: ۱                                                                                                                                                                                                                                                                  | ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار |
| هدف درس: کسب توانائی نگارش صحیح، انجام انواع مکاتبات اداری و گزارش دهی برای انجام وظایف نمایندگی بیمه                                                                                                                                                                     |                                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>مبانی آئین نگارش و مکاتبات اداری</p> <p>اهمیت و نقش مکاتبات اداری</p> <p>انواع نامه های اداری و ضوابط مورد عمل در تنظیم آنها</p> <p>مراحل تهیه نامه های اداری</p> <p>آئین نگارش</p> <p>ویژگیهای یک نوشته خوب</p> <p>اصول و قواعد گزارش نویسی</p> |                                                                 |
| پیشنیاز: ندارد                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                 |

| طرح درس اخلاق حرفه‌ای و مشتری مداری                                                                                                                                                                                                          |                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| شماره: ۲                                                                                                                                                                                                                                     | ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار |
| هدف درس: شناخت اصول اخلاق حرفه ای در صنعت بیمه و رعایت آن در عرصه نمایندگی بیمه                                                                                                                                                              |                                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>مسئولیت اخلاقی و اجتماعی سازمان</p> <p>از اخلاق کار تا اخلاق حرفه‌ای</p> <p>اصول اخلاق حرفه ای مصوب سندیکای بیمه گران ایران</p> <p>آئین نامه شماره ۷۱: حمایت از حقوق بیمه گذاران، بیمه شدگان و صاحبان حقوق آنها</p> |                                                                 |
| پیشنیاز: ندارد                                                                                                                                                                                                                               |                                                                 |

| طرح درس آشنایی با قوانین و مقررات عمومی                                                                   |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| شماره: ۳                                                                                                  | ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار |
| هدف درس: آگاهی از قوانین و مقررات عمومی مرتبط با صنعت بیمه                                                |                                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>قانون کار</p> <p>قانون تأمین اجتماعی</p> <p>قانون مالیاتی</p> <p>قانون تجارت</p> |                                                                 |
| پیشنیاز: ندارد                                                                                            |                                                                 |



| طرح درس اصول بیمه                                                                                                                                                                                       |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                         | شماره: ۴ |
| هدف درس: شناخت اصول بیمه و کاربرد آنها در عملیات بیمه ای (این دوره پیش نیاز دوره های تخصصی بیمه ای محسوب می گردد).                                                                                      |          |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>بیمه و ریسک</p> <p>اصول بیمه</p> <p>برخی مفاهیم بیمه ای (بیمه مشترک، فرانشیز و کاستنی، بیمه اتکایی و ....)</p> <p>چارچوب کلی فرم پیشنهاد بیمه و بخش های مختلف یک بیمه نامه</p> |          |
| پیشنیاز: ندارد                                                                                                                                                                                          |          |

| طرح درس بازاریابی بیمه                                                                                                                                                                                                                                              |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                     | شماره: ۵ |
| هدف درس: ارتقاء دانش و مهارت نمایندگان بیمه در زمینه بازاریابی خدمات و مدیریت مذاکره                                                                                                                                                                                |          |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>کاربرد اصول بازاریابی در فروش بیمه</p> <p>سیستم های و روشهای توزیع در صنعت بیمه</p> <p>فرایند ها و استراتژی های فروش در بیمه</p> <p>مدیریت ارتباط با مشتری و بیمه</p> <p>روش های نوین فروش بیمه</p> <p>راهبرد های اساسی در مذاکره فروش</p> |          |
| پیشنیاز: ندارد                                                                                                                                                                                                                                                      |          |

| طرح درس بازاریابی بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | شماره: ۶ |
| هدف درس: آشنا شدن با مبانی حقوقی و تعهدات طرفین در قراردادهای بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>مبانی حقوق بیمه</p> <p>شرایط اساسی عقد بیمه</p> <p>- اهلیت طرفین</p> <p>- قصد و رضای طرفین</p> <p>- معین بودن موضوع عقد بیمه</p> <p>- مشروعیت جهت عقد بیمه</p> <p>طرفین عقد بیمه و تعهدات آنها</p> <p>- تعهدات بیمه گر</p> <p>- تعهدات بیمه گذار</p> <p>نحوه فسخ یا انحلال عقد بیمه</p> <p>- مدت عقد بیمه و مرور زمان دعوای بیمه ای</p> <p>- فسخ عقد بیمه ای و شرایط و آثار آن</p> <p>- انحلال عقد بیمه و شرایط و آثار آن</p> |          |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |          |



| طرح درس مدیریت ریسک                                                                                                                                                  |          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                      | شماره: ۷ |
| هدف درس: یادگیری شناسایی، ارزیابی و کنترل ریسک‌ها و روشهای برنامه‌ریزی در مقابله با خطرات                                                                            |          |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>مفهوم و دامنه مدیریت ریسک</p> <p>فرایند مدیریت ریسک</p> <p>شناسایی ریسک</p> <p>ارزیابی ریسک</p> <p>کنترل ریسک</p> <p>مدیریت ریسک در عمل</p> |          |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                   |          |

| طرح درس مدیریت امور مؤسسات بیمه (سازمان و مدیریت شرکتهای بیمه)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | شماره: ۸ |
| هدف درس: آشنا شدن با ارکان و تشکیلات شرکت‌های بیمه و عملکرد داخلی و خارجی آنها و روش مدیریت خاص این قبیل مؤسسات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |          |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>بخش اول: دیدگاههای کلی در اداره امور مؤسسات بیمه</p> <p>- اصول بیمه‌گری شامل تعیین نرخ و شرایط بیمه و تحلیل خطرات بیمه پذیر</p> <p>- بررسی خسارات و خدمات مربوط به آن</p> <p>- اصول بازاریابی و توسعه عملیات، تعیین ساختار پرتفوی، توسعه شبکه‌های فروش</p> <p>- اصول مالی و سرمایه‌گذاری شامل تعیین انواع ذخائر فنی</p> <p>بخش دوم: تشکیلات درون سازمانی مؤسسات بیمه</p> <p>- قانون و ضوابط تاسیس مؤسسات بیمه غیر دولتی</p> <p>- شیوه‌های توزیع وظایف و اختیارات براساس اهداف بیمه‌گری</p> <p>- تعیین حدود و اختیارات و مسؤولیتها</p> <p>- روشهای تمرکز و یا عدم تمرکز امور بیمه‌گری</p> <p>- ساختار مدیریت در مؤسسات بیمه</p> <p>بخش سوم: سیاست‌گذاری و تعیین اولویتها و اهداف بیمه‌گری</p> <p>- عوامل تعیین‌کننده اولویتها</p> <p>- برنامه‌ریزی کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت</p> <p>- پیش‌بینی و آینده‌نگری روند توسعه پرتفوی</p> <p>- اصلاح مداوم تشکیلات درون سازمانی با توسعه عملیات</p> <p>- برقراری هماهنگی در ارتباطات جهت نیل به اهداف بیمه‌گری</p> <p>- شناخت عوامل موثر برون سازمانی در تعیین اولویتها</p> <p>بخش چهارم: ارتباطات درون سازمانی در مؤسسات بیمه</p> <p>- روابط امور بیمه‌گری و بازاریابی</p> <p>- روابط امور بیمه‌گری و عملیات مالی</p> |          |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |          |





| طرح درس بیمه های عمر و مقررات مربوط                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | شماره: ۱۰ |
| هدف درس: آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه های عمر و مقررات مرتبط                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>مبانی بیمه های عمر</p> <p>انواع محصولات بیمه عمر</p> <p>تفاوت بیمه های عمر پس اندازی و غیر پس اندازی</p> <p>بررسی فرم پیشنهاد، بیمه نامه و اجزای آن</p> <p>نحوه ارزیابی ریسک و صدور بیمه نامه و الحاقیه</p> <p>عوامل موثر در محاسبه نرخ حق بیمه</p> <p>نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن</p> <p>اثین نامه ها و مصوبات مرتبط با بیمه های عمر</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |

| طرح درس بیمه های عمر و مقررات مربوط                                                                                                                                                                                                                                                               |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                   | شماره: ۱۱ |
| هدف درس: آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه نامه های حوادث و مقررات مرتبط                                                                                                                                                                                                               |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>مبانی بیمه های حوادث</p> <p>بررسی فرم پیشنهاد و انواع بیمه نامه های حوادث</p> <p>نحوه ارزیابی ریسک و صدور بیمه نامه و الحاقیه</p> <p>عوامل موثر در محاسبه نرخ حق بیمه</p> <p>نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن</p> <p>اثین نامه ها و مصوبات مرتبط با بیمه های حوادث</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |

| طرح درس بیمه های درمان و مقررات مربوط                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | شماره: ۱۲ |
| هدف درس: آشنایی با مفاهیم، ساز و کارها و خصوصیات بیمه نامه های حوادث و مقررات مرتبط                                                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>مفاهیم اساسی بیمه های درمان</p> <p>بیمه های درمان فردی و گروهی</p> <p>بررسی فرم پیشنهاد، بیمه نامه و اجزای آن</p> <p>نحوه ارزیابی ریسک و صدور بیمه نامه و الحاقیه</p> <p>عوامل موثر در محاسبه نرخ حق بیمه</p> <p>نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن</p> <p>بیمه درمان پایه و تکمیلی</p> <p>اثین نامه ها و مصوبات مرتبط با بیمه های درمان</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |



| طرح درس بیمه باربری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                        | شماره: ۱۴ |
| هدف درس: آشنایی با بیمه‌نامه‌های باربری و فرایند های کاری در این رشته                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>مبانی بیمه های باربری</p> <p>بررسی فرم پیشنهاد و انواع بیمه نامه های باربری</p> <p>نحوه ارزیابی ریسک و صدور بیمه نامه و الحاقیه</p> <p>عوامل موثر در محاسبه نرخ حق بیمه</p> <p>نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن</p> <p>استانداردهای بین المللی در بیمه های باربری</p> <p>آئین نامه ها و مصوبات مرتبط با بیمه های باربری</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |           |

| طرح درس بیمه شخص ثالث و قوانین مربوط                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                                | شماره: ۱۵ |
| هدف درس: آشنایی با بیمه‌نامه‌های شخص ثالث و فرایند های کاری در این رشته                                                                                                                                                                                                                                                                                        |           |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>مبانی بیمه های شخص ثالث</p> <p>بررسی فرم پیشنهاد و بیمه نامه شخص ثالث</p> <p>نحوه ارزیابی ریسک و صدور بیمه نامه و الحاقیه</p> <p>عوامل موثر در محاسبه نرخ حق بیمه</p> <p>نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن</p> <p>صندوق تامین خسارت های بدنی</p> <p>سیستم کارت سبز</p> <p>قوانین و مقررات و آئین نامه های مرتبط با بیمه شخص ثالث</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |           |

| طرح درس بیمه بدنه و مقررات مربوط                                                                                                                                                                                                                                                      |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                       | شماره: ۱۶ |
| هدف درس: آشنایی با بیمه‌نامه‌های بدنه اتومبیل و فرایند های کاری این رشته                                                                                                                                                                                                              |           |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>مبانی بیمه های بدنه اتومبیل</p> <p>بررسی فرم پیشنهاد و انواع بیمه نامه‌های بدنه</p> <p>نحوه ارزیابی ریسک و صدور بیمه نامه و الحاقیه</p> <p>عوامل موثر در محاسبه نرخ حق بیمه</p> <p>نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن</p> <p>آئین نامه ها و مصوبات مرتبط</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |



| طرح درس بیمه مسؤولیت و زیانهای پولی و مقررات مربوط                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                  | شماره: ۱۷ |
| هدف درس: آشنایی با انواع مسؤولیت و بیمه نامه های آن و فرایند های کاری این رشته                                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>بررسی فرم پیشنهاد و انواع بیمه نامه های مسؤولیت</p> <p>نحوه ارزیابی ریسک و صدور بیمه نامه و الحاقیه</p> <p>عوامل موثر در محاسبه نرخ حق بیمه</p> <p>نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن</p> <p>بیمه اعتبار</p> <p>بیمه تضمین</p> <p>بیمه صداقت و امانت کارکنان</p> <p>اثین نامه ها و مصوبات مرتبط با بیمه های مسؤولیت</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |           |

| طرح درس بیمه مهندسی و مقررات مربوط                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                       | شماره: ۱۸ |
| هدف درس: آشنایی با بیمه های مهندسی و بیمه نامه های مهندسی و فرایند های کاری این رشته                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>مبانی بیمه های مهندسی</p> <p>بررسی فرم پیشنهاد و انواع بیمه نامه های مهندسی</p> <p>بیمه تمام خطر مهندسی</p> <p>بیمه تمام خطر نصب</p> <p>بیمه شکست ماشین آلات</p> <p>بیمه عدم النفع</p> <p>نحوه ارزیابی ریسک و صدور بیمه نامه و الحاقیه</p> <p>عوامل موثر در محاسبه نرخ حق بیمه</p> <p>نحوه اعلام خسارت و مراحل پرداخت آن</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |           |

| طرح درس آشنائی با قوانین و مقررات بیمه های بازرگانی                                                                          |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                              | شماره: ۱۹ |
| هدف درس: افزایش دانش نمایندگان از قوانین و مقررات مبنایی بیمه های بازرگانی                                                   |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>قانون بیمه</p> <p>قانون تأسیس بیمه مرکزی و بیمه گری</p> <p>مروری بر سایر قوانین و مقررات مربوطه</p> |           |
| پیشنیاز: اصول بیمه و دوره های تخصصی                                                                                          |           |



| طرح درس آشنائی با آئین نامه‌ها و مصوبات شورای عالی بیمه                                                                                                                                                                     |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                             | شماره: ۲۰ |
| هدف درس: ارتقاء سطح دانش و کسب آگاهی در ارتباط با آئین نامه‌های بیمه ای مرتبط با وظایف نماینده                                                                                                                              |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>جایگاه شورای عالی بیمه در صنعت بیمه</p> <p>نظام نامه شورای عالی بیمه</p> <p>اساسنامه سندیکای بیمه گران ایران</p> <p>مروری بر مصوبات شورای عالی بیمه</p> <p>پیشنیاز: اصول بیمه و دوره های تخصصی</p> |           |

| طرح درس مقررات نمایندگی بیمه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | شماره: ۲۱ |
| هدف درس: ارتقاء سطح دانش و آگاهی در زمینه انواع و نحوه فعالیت واسطه های بازار                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>اصول و مبانی کسب و کار نمایندگی بیمه</p> <p>آئین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه</p> <p>آئین نامه کارمزد نمایندگی</p> <p>آیین نامه ضوابط اعطای نمایندگی بیمه به اشخاص حقیقی در مناطق آزاد جمهوری اسلامی ایران</p> <p>آئین نامه نمایندگی فروش بیمه های عمر</p> <p>آشنائی با آئین نامه دلالتی رسمی بیمه</p> <p>آشنائی با آئین نامه مؤسسات ارزیابی خسارت</p> <p>آشنائی با آئین نامه تاسیس ، فعالیت و انحلال دفاتر ارتباطی مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی در جمهوری اسلامی ایران</p> <p>پیشنیاز: اصول بیمه و دوره های تخصصی</p> |           |

| طرح درس نرم افزارهای کاربردی شرکت بیمه                                                                                                                                 |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| ویژه دوره آموزشی و توجیهی متقاضیان نمایندگی بیمه فاقد سابقه کار                                                                                                        | شماره: ۲۲ |
| هدف درس: کسب دانش و مهارت در استفاده از نرم افزارهای کاربردی شرکت بیمه                                                                                                 |           |
| <p>سرفصل های درس:</p> <p>نرم افزارهای مورد استفاده شرکت بیمه در انجام فعالیتهای بیمه گری و مرتبط با فعالیت نماینده بیمه</p> <p>پیشنیاز: اصول بیمه و دوره های تخصصی</p> |           |



## ابلاغ ضوابط تأسیس شعبه توسط شرکت های نمایندگی بیمه (موضوع ماده ۱۰

آیین نامه شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه)

مصوب جلسه ۹۶/۱۱/۲۹ هیأت عامل بیمه مرکزی ج.ا.ا.

شرکت های بیمه می توانند تعداد شعب نمایندگی های حقوقی خود را با تصویب معیارهای زیر در هیأت مدیره شرکت بیمه تعیین و اجرا نمایند:

**الف -** حائز شرایط بودن مسئول شعبه شرکت نمایندگی مشابه شرایط نماینده حقیقی؛

**ب -** تعیین میزان افزایش سرمایه شرکت نمایندگی به ازای هر شعبه؛

**ج -** تعیین تضامین لازم به ازای هر شعبه؛

**د -** وجود توجیه اقتصادی افزایش تعداد شعب توسط شرکت های نمایندگی بیمه؛

این ضوابط جایگزین ضوابط قبلی بوده و از ابتدای سال ۱۳۹۷ قابل اجراست.

### دستورالعمل تأیید صلاحیت مؤسسات آموزش بیمه

هیأت عامل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران به استناد ماده ۵ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۲/۸ «دستورالعمل تأیید صلاحیت مؤسسات آموزش بیمه» را مشتمل بر ۴ فصل در ۲۱ ماده و ۳ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

#### فصل اول - کلیات

**ماده ۱- تعاریف و اختصارات:** در این دستورالعمل، واژگان و اصطلاحات در معانی زیر استفاده شده اند:

**۱-۱- بیمه مرکزی:** بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

**۱-۲- کمیته:** کمیته تأیید و سلب صلاحیت مؤسسات متقاضی آموزش بیمه ای که از نمایندگان معاونت طرح و توسعه، معاونت نظارت و اداره کل حقوقی در بیمه مرکزی تشکیل می شود.

**۱-۳- بر اساس مصوبه مورخ ۹۸/۰۵/۲۰ هیأت عامل بیمه مرکزی ج.ا.ا. ایران تأیید صلاحیت مؤسسات آموزش بیمه و نظارت بر عملکرد آن ها به پژوهشکده بیمه واگذار گردید.**

**۱-۴- مؤسسه آموزش بیمه:** به کلیه اشخاص حقوقی اطلاق می شود که دارای تاییدیه صلاحیت از بیمه مرکزی برای برنامه ریزی و اجرای تمام و یا بخشی از آموزش های فنی و تخصصی بیمه در سطح کشور، منطقه یا یک استان می باشند.

**۱-۵- دوره آموزش بیمه ای:** تمامی دوره ها، کارگاه ها، سمینارها و سایر برنامه های آموزشی فنی و تخصصی بیمه که در چارچوب این دستورالعمل برنامه ریزی و اجرا می شوند.



۶-۱- طرح درس: مشخصات هر دوره آموزش بیمه‌ای شامل؛ عنوان، هدف، سرفصل، مدت و پیش نیاز.

۷-۱- استاندارد آموزشی: حداقل الزامات شامل معیارهای تأیید صلاحیت آموزشی، تجربی و تحصیلی مدرسین بیمه، منابع آموزشی و طرح درس که از سوی کمیته ابلاغ می‌شود.

۸-۱- مؤسسه متقاضی: مؤسسه‌ای که از مراجع ذی صلاح (موضوع بند «الف» ماده «۲») دارای مجوز بوده و طبق اساسنامه مصوب خود مجاز به ارائه خدمات آموزشی می‌باشد.

۹-۱- مدرسان بیمه‌ای: کلیه اشخاصی که به تدریس دروس بیمه‌ای در مؤسسات آموزشی یا شرکت های بیمه اشتغال داشته و دارای تاییدیه کمیته می‌باشند.

### فصل دوم - شرایط عمومی و اختصاصی تأیید صلاحیت مؤسسات آموزش بیمه‌ای

ماده ۲- کلیه اشخاص حقوقی متقاضی تأیید صلاحیت موظفند درخواست کتبی خود را به همراه مدارک و مستندات زیر به دبیرخانه کمیته (دفتر برنامه ریزی و توسعه) ارسال نمایند.

#### الف- مدارک و مستندات عمومی

۱- تصویر اساس نامه و آخرین تغییرات ثبتی درج شده در روزنامه رسمی  
۲- تصویر مجوزهای برگزاری دوره‌های آموزشی از مراجع ذی صلاح (نظیر وزارتخانه‌های علوم، تحقیقات و فناوری، آموزش و پرورش، فرهنگ و ارشاد اسلامی، مرکز آموزش مدیریت دولتی، دفاتر آموزش و پژوهش استانداری‌ها و سازمان فنی و حرفه‌ای کشور)

۳- تصویر مدرک تحصیلی و تأییدیه مدیر مؤسسه متقاضی و سوابق آموزشی و مدیریتی وی

۴- تصویر مدارک تحصیلی و قرارداد کادر غیرآموزشی

۵- تصویری از سند مالکیت یا اجاره‌نامه مؤسسه متقاضی

۶- سایر مدارک و مستندات شامل گواهینامه‌های مدیریت کیفیت، برنامه‌های توسعه‌ای همراه با توجیهات فنی و اقتصادی و تأییدیه‌های معتبر سایر ارگان‌ها

۷- فهرست امکانات و تجهیزات مؤسسه متقاضی شامل رایانه، تجهیزات جانبی و کمک آموزشی

۸- قلمرو جغرافیایی فعالیت مؤسسه متقاضی (ملی، منطقه‌ای، استانی)

#### ب- مدارک و مستندات اختصاصی

۱- عناوین و طرح درس دوره‌های آموزش بیمه‌ای مورد تقاضا

۲- مشخصات شخصی، مدرک تحصیلی و سوابق علمی، آموزشی و تجربی مدرسان



### بیمه‌ای

**ماده ۳-** کمیته حداکثر ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ دریافت تصویر آخرین مدارک و مستندات مندرج در ماده ۲ این دستورالعمل، نظر خود را اعم از قبول یا رد تقاضا کتباً به مؤسسه متقاضی اعلام می‌نماید.

**تبصره:** بررسی، تأیید و سلب صلاحیت مؤسسات متقاضی در کمیته براساس معیارهایی که در اولین جلسه این کمیته به تصویب می‌رسد، انجام می‌شود.

**ماده ۴-** صدور تأییدیه صلاحیت منوط به امضای تعهدنامه و تودیع تضمینی که نوع، میزان و مدت آن توسط کمیته تأیید می‌شود، خواهد بود.

**ماده ۵-** مدت اعتبار تأییدیه صلاحیت مؤسسه آموزش بیمه‌ای ۲ سال می‌باشد.

**ماده ۶-** تمدید تأییدیه صلاحیت مؤسسات آموزش بیمه‌ای مشروط به رعایت موارد زیر است:

۱-۶- ارسال درخواست تمدید تأییدیه صلاحیت

۲-۶- اجرای مقررات این دستورالعمل

۳-۶- اجرای حداقل ۶ دوره آموزش بیمه‌ای و صدور گواهینامه قبولی پایان دوره برای حداقل ۱۰۰ نفر از شرکت‌کنندگان

۴-۶- تمدید اعتبار تضمین موضوع ماده ۴ این دستورالعمل

**تبصره:** عدم ارسال درخواست تمدید حداقل ۳ ماه قبل از انقضای تاریخ اعتبار تأییدیه صلاحیت از سوی مؤسسه آموزش بیمه‌ای به منزله انصراف می‌باشد.

### فصل سوم - وظایف مؤسسات آموزش بیمه‌ای

**ماده ۷-** مؤسسات آموزش بیمه‌ای موظفند دوره‌های آموزش بیمه‌ای را در چارچوب استانداردهای آموزشی، ابلاغی از سوی بیمه مرکزی برگزار نمایند.

**ماده ۸-** مؤسسات آموزش بیمه‌ای موظفند، صرفاً از مدرسان بیمه‌ای در ارائه آموزش‌های بیمه‌ای استفاده نمایند.

**ماده ۹-** مؤسسات آموزش بیمه‌ای موظفند در صورت تغییر نشانی، حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز کاری نشانی جدید خود را به بیمه مرکزی اطلاع دهند.

**ماده ۱۰-** مؤسسات آموزش بیمه‌ای موظفند نسبت به ثبت و نگهداری سوابق و مدارک مدرسان و شرکت‌کنندگان در دوره‌های آموزش بیمه‌ای اقدام نمایند.

**ماده ۱۱-** مؤسسات آموزش بیمه‌ای موظفند برای کلیه شرکت‌کنندگان در دوره‌های آموزشی، گواهینامه پایان دوره طبق نمونه مصوب کمیته صادر نمایند.

**تبصره:** حد نصاب نمره قبولی برای شرکت‌کنندگان در دوره‌های آموزشی حداقل ۶۰ از ۱۰۰ می‌باشد.



**ماده ۱۲-** مدیران، کارکنان و مدرسان مؤسسات آموزش بیمه‌ای ملزم هستند در کارگاه‌های بازآموزی که حسب مورد توسط بیمه مرکزی الزامی تشخیص داده می‌شوند، شرکت نمایند.

**ماده ۱۳-** واگذاری تأییدیه صلاحیت توسط هر یک از مؤسسات آموزش بیمه‌ای به غیر ممنوع می‌باشد.

### فصل چهارم - نظارت بر مؤسسات آموزش بیمه‌ای

**ماده ۱۴-** معاونت نظارت بیمه مرکزی بر عملکرد مؤسسات آموزش بیمه‌ای نظارت می‌کند و مؤسسات آموزش بیمه‌ای موظفند در این زمینه همکاری نمایند.

**ماده ۱۵-** مدرسان بیمه‌ای توسط کمیته بر اساس دستورالعمل مصوب مورد ارزیابی قرار گرفته و صلاحیت آنان برای تدریس هر یک از دروس تخصصی بیمه بررسی و تأیید می‌شود.

**ماده ۱۶-** عدم رعایت مفاد این دستورالعمل توسط هر یک از مؤسسات آموزش بیمه‌ای تخلف محسوب شده و کمیته می‌تواند در صورت احراز تخلف اقدامات زیر را انجام دهد:

۱-۱۶- ارسال اخطار کتبی به مؤسسه آموزش بیمه‌ای

۲-۱۶- لغو اجازه برگزاری یک یا چند دوره آموزشی

۳-۱۶- تعلیق یا لغو تأییدیه صلاحیت موسسه آموزش بیمه‌ای

**ماده ۱۷-** گواهینامه دوره‌های آموزش بیمه‌ای که توسط مؤسسات آموزشی فاقد تأییدیه صلاحیت از کمیته صادر شده‌اند، از نظر بیمه مرکزی به عنوان سوابق آموزش بیمه‌ای معتبر محسوب نمی‌شوند.

**تبصره:** دوره‌های آموزش بیمه‌ای که شرکت‌های بیمه رأساً اقدام به برگزاری آن می‌نمایند، مشروط به رعایت استانداردهای آموزشی ابلاغی بیمه مرکزی از موضوع این ماده مستثنی می‌باشند.

**ماده ۱۸-** فهرست مؤسسات آموزش بیمه‌ای دارای تأییدیه صلاحیت به طور مستمر از طریق وبسایت بیمه مرکزی و سایر روشهای مقتضی اطلاع‌رسانی می‌شود.

**ماده ۱۹-** کمیته پس از احصاء، تدوین و اطلاع‌رسانی شاخص‌های رتبه‌بندی، نسبت به ارزیابی و رتبه‌بندی مؤسسات آموزش بیمه‌ای اقدام نموده و نتایج رتبه‌بندی را حداقل هر سال یکبار از طریق درج در وبسایت و سایر روشهای مقتضی به اطلاع شرکت‌ها و مؤسسات بیمه‌ای خواهد رساند.

**ماده ۲۰-** موارد پیش‌بینی نشده در این دستورالعمل در رابطه با مؤسسات آموزشی، تابع قوانین و مقررات مربوط خواهد بود.

**ماده ۲۱-** این دستورالعمل از تاریخ ۱۳۹۲/۳/۱ لازم‌الاجرا است.





بخش نامه شماره ۱۳۰۸/۴۰۰/۹۵ مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۱۷

### ممنوعیت برونسپاری فعالیت های بیمه ای

حسب بررسی های به عمل آمده، برخی از شرکت های بیمه با توجیه برونسپاری فعالیت های بیمه ای، قراردادهایی تنظیم و اجراء نموده اند که به موجب آن بخشی از اختیارات موسسه بیمه در بخش های مختلف صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت به اشخاصی که «عامل» نامیده می شوند واگذار شده است.

نظر به اینکه به موجب ماده ۶۶ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری عرضه بیمه جز به وسیله مؤسسات بیمه (شعب)، نمایندگان و دلالان رسمی بیمه ممنوع است لذا واگذاری اختیارات صدور بیمه نامه و پرداخت خسارت به سایر اشخاص فاقد هرگونه توجیه منطقی و قانونی بوده و مجاز نمی باشد.

با توجه به مراتب فوق مقتضی است در اسرع وقت نسبت به ابطال کلیه قراردادهای مذکور (در صورت وجود) اقدام نموده و نتیجه حداکثر ظرف ده هفته از تاریخ این نامه به بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردد.

بخش نامه شماره ۱۳۷۸۵/۶۰۳/۹۴ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۰۲

### اعتبار آزمون نمایندگی بیمه وفق مفاد بند ح ماده ۵ آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه (شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه)

در اجرای بند «ح» ماده ۵ مقررات تنظیم امور نمایندگی بیمه (آیین نامه شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه) به اطلاع می رساند مدت اعتبار آزمون نمایندگی بیمه برای متقاضیان اخذ پروانه نمایندگی بیمه از تاریخ اعلام قبولی در آزمون و برای اشخاص زیر حداکثر یک سال محاسبه می گردد:

۱- دارندگان پروانه نمایندگی حقیقی که طبق بند الف ماده ۱۹ آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه (شماره ۷۵) اقدام به لغو پروانه فعالیت می نمایند.

۲- مدیر عامل و عضو بیمه ای هیأت مدیره و یا مسئول شعبه شرکت های نمایندگی بیمه که به صورت رسمی و قانونی و فاقد تخلف مستند به مواد ۲۰ و ۲۱ آیین نامه مذکور؛ از شرکت خارج می شوند.

۳- بر اساس مصوبات کمیته سیاست گذاری آزمون های بیمه مرکزی ج.ا. اعتبار گواهینامه قبولی در آزمون کتبی بیمه (آزمون آداب) ۲ سال و اعتبار گواهینامه قبولی در دوره نمایندگی بیمه نیز ۲ سال تعیین گردیده است.

قابل توضیح اینکه با توجه به وضعیت و شرایط ناشی از شیوع ویرس کرونا، حسب تصمیم هیأت عامل بیمه مرکزی ج.ا. ایران مدت اعتبار آزمون کتبی نمایندگی بیمه، به دو نیم سال افزایش یافت.



بخش نامه شماره ۸۳۵۰۰/۴۰۳/۹۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۴

### ساماندهی فعالیت شعب و نمایندگان شرکت های بیمه در خارج از کشور

حسب بررسی‌های به عمل آمده و رصد میدانی صورت گرفته؛ بدلیل عدم نظارت کافی و فقدان ساز و کارهای مناسب توسط شرکت‌های بیمه؛ نحوه فعالیت شرکت‌های بیمه و نمایندگان آنها در خارج از کشور باعث ایجاد مشکلات و بعضاً مخاطراتی در فروش بیمه‌نامه علی‌الخصوص بیمه‌نامه مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود به جمهوری اسلامی ایران گردیده و در موارد زیادی این موضوع نارضایتی وزارت امور خارجه و همچنین مقامات نظارتی کشورهای مورد نظر را به همراه داشته است.

لذا خواهشمند است دستور فرمایید به منظور ساماندهی فعالیت شعب و نمایندگان بیمه در خارج از کشور، اقدامات زیر انجام و نتایج به بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام گردد.

۱- کلیه شرکت‌های بیمه از معرفی شعب، نمایندگان و کارگزاران بیمه به بیمه مرکزی ج.ا.ا، جهت فعالیت در خارج از کشور اعم از استقرار در محل و یا فروش الکترونیکی بیمه در داخل کشور، برای فروش بیمه‌نامه مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود به جمهوری اسلامی ایران، تا اطلاع ثانوی خودداری نمایند.

۲- اتخاذ تدابیر لازم به منظور جلوگیری از فعالیت شبکه فروش آن شرکت که بدون مجوز بیمه مرکزی ج.ا.ا به طور مستقیم یا غیر مستقیم اقدام به فروش بیمه نامه در خارج از کشور می نمایند.

۳- اتخاذ تدابیر لازم به منظور نظارت و ساماندهی شبکه فروش آن شرکت که تاکنون مجوز فعالیت در خارج از کشور را از بیمه مرکزی ج.ا.ا اخذ نموده اند اعم از نحوه فروش، صدور بیمه نامه در بستر سامانه سنهاپ، نحوه خدمات رسانی به بیمه گذاران و ...

۴- ایجاد تمهیدات لازم برای فروش بیمه نامه مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود به جمهوری اسلامی ایران در مبادی ورودی کشور و ارائه خدمات لازم به بیمه گذاران و زیان دیدگان.

۵- ایجاد تمهیدات لازم برای راه اندازی سیستم صدور بیمه‌نامه مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود به جمهوری اسلامی ایران توسط شرکت‌های بیمه متقاضی ارائه این نوع بیمه‌نامه به صورت فروش الکترونیکی به نحوی که متقاضیان در اقصی نقاط دنیا امکان خرید آنلاین بیمه نامه و دریافت کد یکتا از سامانه سنهاپ بیمه مرکزی ج.ا.ایران داشته باشند.

ضمناً شرکت‌های بیمه‌ای که تمایل به تأسیس شرکت بصورت مستقل و یا مشارکت با شرکت‌های خارجی در خارج از کشور دارند، پس از مطالعه و تحقیقات میدانی، می‌توانند پیشنهادات خود را جهت بررسی به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نمایند.



بخش نامه شماره ۹۷/۴۰۳/۹۹۴۵۵ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۹

### عدم امکان تغییر کد معرف بیمه نامه های صادر شده تا مدت سررسید اعتبار آن ها

به اطلاع می‌رساند، طی سنوات اخیر موضوع تغییر کد معرف بیمه نامه های صادره موجب بروز مشکلات عدیده و نارضایتی گسترده شبکه فروش بیمه و همچنین ارائه شکوائیه های متعدد به بیمه مرکزی ج.ا.ایران شده است. لذا، در جهت حفظ سلامت بازار و جلوگیری از ایجاد رقابت های ناسالم در شبکه فروش بیمه، اعلام و تأکید می‌گردد «تغییر کد معرف بیمه نامه هایی که با معرفی کارگزار رسمی بیمه یا نماینده بیمه و یا حتی به صورت مستقیم توسط شرکت بیمه صادر می‌شوند، تا سررسید مدت اعتبار آنها امکان پذیر نمی‌باشند مگر در موارد خاص با درخواست کتبی بیمه‌گذار و تصویب آن در هیأت مدیره شرکت بیمه. بدیهی است، این امر (تغییر کد معرف) در زمان تمدید بیمه نامه و بنا به درخواست کتبی بیمه‌گذار قابل انجام خواهد بود».

خواهشمند است دستور فرمایید با توجه به اهمیت موضوع، مراتب در قالب بخشنامه ای به کلیه شعب، مراکز صدور و نمایندگان تابعه ابلاغ و بر اجرای این امر تأکید گردد.

بخش نامه شماره ۱۳۹۸/۴۰۳/۵۳۰۸۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۹

### لزوم افشای تصمیمات هیأت مدیره در اجرای مفاد آیین نامه شماره ۷۵/۴ مصوب شورای عالی بیمه

در اجرای مفاد آیین نامه شماره ۷۵/۴ (مکمل آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه که در جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۲۴ شورای عالی بیمه به تصویب رسیده است) و وفق مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۳ هیأت عامل بیمه مرکزی ج.ا.ایران خواهشمند است ترتیبی اتخاذ گردد تا هرگونه تصمیم گیری در خصوص واگذاری پرتفوی های مستقیم شرکت بیمه به شبکه فروش و اطلاعات مربوط به این گونه تصمیمات توسط هیأت مدیره، وفق آیین نامه گزارشگری و افشای اطلاعات موسسات بیمه ؛ به نحو مقتضی افشاء و مستندات مربوط نیز به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارائه گردد.

بدیهی است در صورت عدم رعایت تشریفات مقرر مطابق با آیین نامه شماره ۷۵/۴ در این زمینه و عدم افشای اینگونه تصمیمات و اطلاع رسانی به موقع به بیمه مرکزی ج.ا.ایران، وفق مفاد ماده ۲۶ آیین نامه شماره ۷۵ و آیین نامه شماره ۹۰ مصوب شورای عالی بیمه اقدام خواهد شد.



بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۵۹۲۰۹ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۴

### ضرورت ثبت و استعلام شماره گواهی نامه دوره آموزش بیمه‌ای صادره توسط پژوهشکده بیمه، به هنگام ثبت نام متقاضیان اخذ نمایندگی حقیقی

به اطلاع می‌رساند با عنایت به صدور کلیه گواهینامه‌های دوره‌های آموزش بیمه‌ای برای متقاضیان اخذ نمایندگی حقیقی از طریق سامانه آموزش پژوهشکده بیمه (از ابتدای مهرماه سال ۱۳۹۹)، لطفاً ترتیبی اتخاذ گردد تا از این پس در زمان ثبت نام متقاضیان اخذ نمایندگی حقیقی در سامانه سنها، ثبت گواهی دوره آموزشی صادره توسط پژوهشکده بیمه، از طریق ثبت اطلاعات و استعلام صحت گواهینامه‌های مربوطه صورت پذیرد (راهنما و جزئیات فرآیند به پیوست ارسال می‌گردد).

لازم به ذکر است در خصوص گواهینامه‌های قدیمی (در صورت وجود)، بارگذاری مستند مربوطه مطابق روال گذشته صورت می‌پذیرد.

### ضوابط فعالیت نمایندگان بیمه در دفاتر پیشخوان خدمات دولت

با عنایت به درخواست برخی از شرکت‌های بیمه به منظور استفاده از ظرفیت دفاتر پیشخوان خدمات دولت به منظور بازاریابی محصولات و خدمات بیمه‌ای به اطلاع می‌رساند فعالیت نمایندگان فروش بیمه‌های عمر (نمایندگان مشمول آیین نامه شماره ۵۴ شورای عالی بیمه) و نمایندگان فاقد دفتر (مشمول بند ۳ آیین نامه شماره ۷۵/۲ شورای عالی بیمه) در دفاتر پیشخوان خدمات دولت صرفاً به منظور بازاریابی و معرفی محصولات و خدمات بیمه‌ای به بیمه‌گذاران و مراجعین بلامانع است. بدیهی است کماکان انجام عملیات صدور بیمه نامه در دفاتر مذکور مغایر با مقررات و ضوابط مربوطه خواهد بود.

بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۱۴۱۲۶۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۲

### انحلال و تعیین تکلیف نهایی شرکت‌های نمایندگی بیمه پس از لغو پروانه فعالیت

به اطلاع می‌رساند، حسب مفاد تبصره ماده ۶۱ اساسنامه شرکت‌های نمایندگی بیمه (به پیوست)، اعلام و ارسال درخواست (صورت جلسه) انحلال شرکت نمایندگی بیمه به مرجع ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری، پس از تعیین مدیر یا مدیران تصفیه و آدرس محل تصفیه، منوط به اخذ تأیید کتبی از بیمه مرکزی ج.ا. ایران می‌باشد. بدیهی است، در مواردی که مدیران شرکت نمایندگی بیمه پس از لغو پروانه فعالیت توسط شرکت بیمه و یا تصمیم مجمع عمومی فوق العاده شرکت نمایندگی، نسبت به انحلال، ثبت و طی تشریفات قانونی مربوطه اقدام ننمایند، مسئولیت این امر بر عهده آنان (مدیران شرکت نمایندگی بیمه) می‌باشد.



بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۱۴۱۲۶۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۲

## لزوم افشای اطلاعات مربوط به تخلفات منتسب به کلیه فعالان صنعت بیمه (اعم از شبکه خدمات بیمه‌ای و کارکنان و بازاریابان آنها و کارکنان شرکت‌های بیمه) به منظور تکمیل بانک اطلاعاتی افراد ممنوع التصدی صنعت بیمه

در راستای ساماندهی نظارت بر نحوه عملکرد کلیه فعالان صنعت بیمه و جلوگیری از ورود افراد متخلف به این صنعت و فراهم نمودن بستر لازم برای فعالیت افراد متعهد و متخصص در زمینه ارائه خدمات بیمه‌ای به مردم عزیز و در اجرای تکالیف تعیین شده در آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و مقررات مورد عمل و همچنین پیشگیری و مبارزه با فساد، خواهشمند است دستور فرمائید کلیه واحدهای مرتبط با بررسی عملکرد کارکنان و شبکه خدمات بیمه‌ای (اعم از نمایندگان بیمه - کارگزاران رسمی بیمه، کارکنان، بازاریابان دفاتر نمایندگی و کارگزاری و ارزیابان خسارت بیمه‌ای و کارکنان آن‌ها) در صورت رسیدگی به موضوع تخلفات هریک از این فعالان و اثبات موارد در کمیته‌های مربوطه (ازجمله: کمیته موضوع ماده ۲۱ آیین‌نامه شماره ۷۵ و یا کمیته‌های رسیدگی به تخلفات کارکنان شرکت و...) ضمن درج سوابق در سامانه‌های تعبیه شده در بستر سنهاب، مستندات و گزارشات مربوطه را نیز به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نمایند.

بدیهی است مسئولیت حسن اجرای این بخش‌نامه برعهده مدیران عامل محترم و واحدهای مرتبط آن شرکت خواهد بود.

## ضوابط انعقاد قرارداد همکاری عرضه‌کنندگان محصولات بیمه‌ای با بازاریابان برخط (آنلاین)

**الف - بازاریابان برخط (آنلاین)** محصولات بیمه باید مجوزهای لازم را از نهادهای ذی صلاح در حوزه تجارت الکترونیک نظیر ای - نماد (از وزارت صنعت، معدن و تجارت) و نماد سامان دهی (از وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی) اخذ کرده باشند.

**ب - بازاریابان برخط (آنلاین)** محصولات بیمه باید ابزارهای لازم را به نحوی فراهم نمایند که:

۱- متقاضی خدمات بیمه‌ای بتواند مواردی نظیر قیمت نهایی محصول بیمه‌ای و مقایسه قیمت بین بیمه‌گران و میزان تعهدات بیمه‌گر و ... را به درستی ارزیابی نموده و تصمیم‌گیری درستی انجام دهد.

۲- پس از پایان فرآیند ثبت سفارش برخط (آنلاین) محصول بیمه‌ای و قبل از صدور بیمه‌نامه، در مدت زمان متعارف امکان انصراف برای متقاضی خدمات بیمه فراهم باشد.

۳- مفاد فرم پیشنهاد بیمه، شرایط عمومی، به ویژه استثنائات و محدودیت‌های



محصول بیمه باید به صورتی مناسب و در طی فرآیند فروش و قبل از ثبت تقاضای بیمه برای متقاضی خدمات بیمه قابل مشاهده باشد.

۴- اطلاعات به صورت موضوعی طبقه بندی شده و امکان مطالعه مجدد برای متقاضی خدمات بیمه فراهم شود.

۵- میزان حق بیمه و خلاصه اطلاعات ضروری درمورد محصول بیمه‌ای از شرکت بیمه منتخب، قبل از ثبت سفارش صدور بیمه نامه به متقاضی خدمات بیمه ارائه شود.

۶- مستندات فرم پیشنهاد و بیمه نامه می بایست، پس از ثبت سفارش، پرداخت مبلغ حق بیمه و صدور بیمه نامه به صورت فیزیکی به آدرس بیمه گذار ارسال و تحویل گردد.

۷- از دسترسی، شفافیت و سادگی اطلاعات قبل و طی فرآیند عرضه برخط (آنلاین) محصول بیمه‌ای اطمینان حاصل شود.

۸- اطلاعات شخصی متقاضی خدمات بیمه‌ای و بیمه گذاران در تمام مراحل باید حفظ شود و خدمات الکترونیکی به صورت امن و قابل اطمینان صورت گیرد.

۹- محتوا و مطالب مندرج در صفحات وب بازاریابان برخط (آنلاین) محصولات بیمه، باید با قوانین و مقررات بیمه و سایر مقررات مربوط منطبق باشد.

ج - نمایندگان بیمه و کارگزاران رسمی بیمه موظفند، نسخه‌ای از قرارداد همکاری با بازاریابان برخط (آنلاین) محصولات بیمه را حسب مورد برای شرکت بیمه ذی ربط خود و بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نمایند.

د - مسئولیت رعایت این بخش نامه حسب مورد بر عهده مدیریت ذی ربط در شرکت بیمه، نمایندگان بیمه و کارگزاران رسمی بیمه دارای قرارداد همکاری با بازاریابان برخط (آنلاین) محصولات بیمه می باشد.

## بخش نامه شماره ۱۶۸۷۹۷/۴۰۳/۱۳۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۷

### لزوم رعایت مفاد ماده ۴۶ اساس نامه نمونه شرکت‌های نمایندگی بیمه

حسب بررسی‌های بعمل آمده در سامانه سنهاب، بعضاً مشاهده می گردد برخی از شرکت‌های بیمه نسبت به بروز رسانی اطلاعات بازرسین شرکت‌های نمایندگی بیمه (موضوع ماده ۴۶ اساسنامه نمونه شرکت‌های نمایندگی بیمه ابلاغی طی نامه شماره ۹۵/۴۰۳/۶۳۴۶۲ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۱۳) که اشعار می دارد « بازرس اصلی و بازرس علی‌البدل برای مدت یک سال مالی شرکت تعیین می‌شوند » اقدام موثری انجام نداده و تغییرات مربوط به وضعیت و انتخاب بازرسین شرکت‌های نمایندگی را در سامانه سنهاب اعمال نمی‌نمایند. لذا مقتضی است با عنایت به اینکه اطلاعات مندرج در سامانه مذکور ملاک تصمیم گیری و سوابق اشخاص می باشد، ترتیبی اتخاذ گردد وفق مفاد ماده مذکور نسبت به بروزرسانی اطلاعات و مستندات مربوطه مطابق با بخش نامه مذکور اقدام گردد.



بخش نامه شماره ۱۳۹۹/۴۰۳/۷۳۹۴۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۷

### نحوه وصول و واریز حق بیمه توسط نماینده به حساب شرکت های بیمه

پیرو نامه های شماره ۹۸/۴۰۳/۱۷۳۵۸۰ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ و ۹۸/۴۰۳/۱۳۳۳۴۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۲ و نتایج بررسی های بعمل آمده درخصوص نحوه اجرای موضوع بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه توسط مؤسسات بیمه (در ارتباط با نحوه وصول و واریز حق بیمه توسط نماینده به حساب شرکت بیمه) خواهشمند است دستور فرمائید ضمن رعایت الزامات زیر و ابلاغ مراتب به شبکه فروش آن شرکت، نتایج اقدامات به عمل آمده را به این اداره کل اعلام نمایند:

- ۱- ممنوعیت اخذ هرگونه چک حق بیمه (در بیمه نامه های اقساطی) از اشخاص غیر به جز بیمه گذار
- ۲- ممنوع بودن واریز حق بیمه به حساب شخص نماینده
- ۳- اختصاص شماره حساب مشخص شرکت بیمه برای واریز نقدی حق بیمه
- ۴- اتصال دستگاه pos نماینده به شماره حساب مشخص شده شرکت بیمه
- ۵- اختصاص شناسه پرداخت به هر نماینده (با همکاری بانک ها) و مرتبط نمودن شناسه فوق با کد یکتای صدور نماینده به منظور شناسایی و تفکیک پرداخت ها
- ۶- اختصاص صندوق با حساب مشخص و متصل به pos نماینده جهت واریز حق بیمه
- بیمه نامه های اقساطی و تعیین مهلت زمانی مشخص برای واریز و تسویه حق بیمه
- ۷- کنترل هوشمند فرایند واریز حق بیمه و صدور بیمه نامه از طریق سامانه صدور شرکت بیمه
- ۸- اتخاذ تمهیدات و اقدامات لازم در صورت عدم واریز به موقع حق بیمه (از جمله مسدود یا محدود نمودن صدور بیمه نامه توسط نماینده و ...)

(آیین نامه های شماره ۸۳ و ۸۳/۱)

### آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه

مصوب ۱۳۹۲/۰۲/۲۴

شورای عالی بیمه در اجرای ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۲۴ آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه را مشتمل بر ۱۶ ماده و ۶ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

#### فصل اول - کارمزد بیمه های غیرزندگی

ماده ۱- حداکثر کارمزد قابل پرداخت از طرف مؤسسات بیمه در انواع بیمه غیرزندگی برای معاملات بیمه ای که توسط نمایندگان و دلالان رسمی بیمه انجام می گیرد بر اساس درصدی از حق بیمه پرداخت شده به شرح زیر است:



| درصد کارمزد نماینده حقیقی | درصد کارمزد شرکت نمایندگی |                                                                                 |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ۲۵                        | ۲۹                        | الف - بیمه آتش سوزی:<br>۱- منازل مسکونی                                         |
| ۱۰                        | ۱۲                        | ۲- خطرات صنعتی موضوع جداول ضمیمه شماره یک آیین نامه شماره ۲۵ شورای عالی بیمه    |
| ۱۵                        | ۱۷                        | ۳- خطرات غیرصنعتی موضوع جداول ضمیمه شماره دو آیین نامه شماره ۲۵ شورای عالی بیمه |

**تبصره بند الف:** میزان کارمزد مربوط به کالاهای نامبرده در جداول ضمیمه شماره ۳، ۴ و ۵ آیین نامه شماره ۲۵ مصوب شورای عالی بیمه بسته به مورد، معادل اقلام مندرج در بندهای ۲ و ۳ فوق می باشد و در مورد کارمزد خطرات تبعی بندهای ۲ و ۳ فوق حسب مورد ۲/۵ درصد افزوده می گردد.

| درصد کارمزد نماینده حقیقی | درصد کارمزد شرکت نمایندگی |                                        |
|---------------------------|---------------------------|----------------------------------------|
| ۱۰                        | ۱۲                        | ب - بیمه باربری:<br>۱- کالاهای وارداتی |
| ۱۵                        | ۱۷                        | ۱- کالاهای داخلی و صادراتی             |
| ۵                         | ۶                         | ۳- باربری به نفع بانک                  |

**تبصره بند ب:** در مواردی که بیمه نامه باربری بوسیله بانک افتتاح کننده اعتبار تمدید می گردد شرکت بیمه می تواند ۵۰ درصد از کارمزد حق بیمه بیمه نامه تمدیدی را به بانک و مابقی التفاوت آن را حسب مورد به نماینده یا دلال رسمی بیمه پرداخت کند.

| درصد کارمزد نماینده حقیقی | درصد کارمزد شرکت نمایندگی |                                                           |
|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------|
| ۱۰                        | ۱۲                        | ج - بیمه بدنه وسائط نقلیه موتوری:<br>۱- وسائط نقلیه سواری |
| ۷                         | ۹                         | ۲- بارکش                                                  |
| ۶                         | ۸                         | ۳- اتوبوس - مینی بوس                                      |

| درصد کارمزد نماینده حقیقی | درصد کارمزد شرکت نمایندگی |                                                                                     |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ۴                         | ۵                         | د - بیمه مسئولیت:<br>۱- مسئولیت مدنی شخص ثالث اجباری و مازاد اختیاری و حوادث راننده |
| ۲۵                        | ۲۹                        | ۲- سایر انواع مسئولیت (بجز مسئولیت کشتی و هواپیما)                                  |





**تبصره بند ۵:** حداکثر کارمزد بیمه موضوع بند (۱) برای خودروهایی که اولین بار شماره گذاری می شوند ۹ درصد تعیین می شود. در هر حال مجموع کارمزد و هزینه صدور قابل پرداخت به این بیمه نامه ها نباید بیشتر از ۹ درصد باشد. (۸۳/۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۰۳) طبق نظریه شورای عالی بیمه در مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۵ آیین نامه ۸۳/۱ ملغی گردید.

### مصوبه شورای عالی بیمه درخصوص لغو آیین نامه شماره ۸۳/۱

طبق نظریه شورای عالی بیمه مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۵، آیین نامه ۸۳/۱ ملغی گردید.

| درصد کارمزد شرکت<br>نمایندگی | درصد کارمزد نماینده<br>حقیقی |                                                    |
|------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------------|
| ۳۲                           | ۲۸                           | هـ - بیمه حوادث شخصی و درمانی:<br>۱- حوادث انفرادی |
| ۲۹                           | ۲۵                           | ۲- حوادث گروهی                                     |
| ۱۷                           | ۱۵                           | ۳- درمان انفرادی                                   |
| ۱۲                           | ۱۰                           | ۴- درمان گروهی                                     |

| درصد کارمزد شرکت<br>نمایندگی | درصد کارمزد نماینده<br>حقیقی |                                                         |
|------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------|
| ۱۷                           | ۱۵                           | و- سایر انواع بیمه:<br>۱- پول در صندوق و گردش           |
| ۲۰                           | ۱۷                           | ۲- صداقت و امانت                                        |
| ۱۲                           | ۱۰                           | ۳- تمام خطر مقاطعه کاری، تمام خطر نصب و شکست ماشین آلات |
| ۱۷                           | ۱۵                           | ۴- عدم النفع (بصورت مستقل)                              |
| ۳/۵                          | ۳                            | ۵- بدنه و مسؤولیت کشتی و هواپیما                        |
| ۲۳                           | ۲۰                           | ۶- دام و طیور و پرورش زنبور عسل و آبزیان                |
| ۶                            | ۵                            | ۷- اکتشاف و استخراج نفت و گاز                           |
| ۱۲                           | ۱۰                           | ۸- دزدی با شکست حرز (بصورت مستقل)                       |
| ۱۲                           | ۱۰                           | ۹- شکست شیشه (بصورت مستقل)                              |
| ۶                            | ۵                            | ۱۰- مرهونات به نفع بانک                                 |

**ماده ۲-** مبنای پرداخت کارمزدهای موضوع این آیین نامه حق بیمه پرداخت شده می باشد. در صورتی که به هر علت میزان حق بیمه بیمه نامه افزایش یا کاهش یابد به همان نسبت کارمزد نیز افزایش یا کاهش خواهد یافت.

**ماده ۳-** حداکثر کارمزد قابل پرداخت به دلالتان رسمی بیمه که به صورت شخص حقوقی فعالیت می کنند معادل صد درصد کارمزد نماینده حقوقی و حداکثر کارمزد قابل پرداخت به



دلالتان رسمی بیمه که به صورت شخص حقیقی فعالیت می‌کنند معادل صد درصد کارمزد نماینده حقیقی مقرر در ماده ۱ این آئین نامه می‌باشد.

**ماده ۴-** چنانچه مؤسسات بیمه میزان کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان و دلالتان رسمی را در قرارداد فیما بین قید نمایند کارمزد قابل پرداخت معادل حداکثر یاد شده در این آیین نامه خواهد بود.

**ماده ۵-** مؤسسات بیمه می‌توانند به شرط صدور بیمه نامه توسط نماینده، علاوه بر کارمزد مقرر در این آیین نامه هزینه صدور به میزان حداکثر ۵ درصد پرداخت نمایند.

**تبصره:** هزینه صدور قابل پرداخت برای رشته بیمه مسئولیت شخص ثالث اجباری و مازاد اختیاری آن و حوادث راننده حداکثر معادل ۴ درصد می‌باشد.

**ماده ۶-** مؤسسات بیمه می‌توانند نمایندگان و دلالتان رسمی بیمه را در سود حاصل از پرتفوی آنها بشرح زیر مشارکت دهند:

۱- بیمه بدنه وسائط نقلیه موتوری مندرج در بند «ج» از ماده یک این آیین نامه.

۲- سایر انواع بیمه مسئولیت موضوع ردیف ۲ بند «د» از ماده یک این آیین نامه.

۳- بیمه حوادث انفرادی و بیمه درمان انفرادی موضوع ردیف‌های ۱ و ۳ بند «ه» از ماده یک این آیین نامه.

۴- بیمه پول در صندوق و گردش، صداقت و امانت و شکست شیشه موضوع ردیف‌های ۱، ۲ و ۹ بند «و» از ماده یک این آیین نامه.

سود قابل پرداخت نباید از ۱۵ درصد کارمزد پرداختی به نماینده و دلال رسمی بیمه بابت عملیات بیمه هر سال وی بیشتر شود.

**ماده ۷-** مؤسسات بیمه مکلفند نسبت به مواردی که در این آیین نامه کارمزدی برای آن پیش‌بینی نگردیده است قبل از پرداخت کارمزد، موافقت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران را جلب نمایند.

**ماده ۸-** حداکثر مبالغ پرداختی تحت عناوین کارمزد و یا سایر هزینه‌های پیش‌بینی شده در این آیین نامه، نمی‌تواند از ۳۵ درصد حق بیمه تجاوز نماید.

**تبصره ۱:** پرداخت هرگونه کارمزدی بیش از میزان مذکور در این آیین نامه غیرمجاز و ممنوع می‌باشد.

**تبصره ۲:** مؤسسات بیمه مجاز به پرداخت کارمزد بجز به نمایندگان و دلالتان رسمی بیمه نمی‌باشند.

**ماده ۹-** تخفیف در میزان حق بیمه خواه در مورد بیمه‌هایی که مستقیماً و بدون دخالت دلالتان رسمی بیمه یا نماینده بیمه انجام می‌شود و خواه در مورد بیمه‌هایی که با دخالت آنان انجام می‌شود به هر صورت ممنوع است.

**تبصره:** تخفیف در نرخ حق بیمه در موردی که تعرفه مربوط آن را مجاز دانسته است مشمول این ماده نخواهد بود.



## فصل دوم - کارمزد بیمه‌های زندگی

**ماده ۱۰-** کارمزد قابل پرداخت برای تحصیل انواع مختلف بیمه‌های زندگی به شرح زیر تعیین می‌شود:

**الف -** برای بیمه‌های خطر فوت ساده زمانی انفرادی با حق بیمه سالانه، حداکثر ۲۵ درصد حق بیمه وصولی.

**ب -** برای بیمه‌های خطر فوت ساده زمانی جمعی با حق بیمه سالانه، حداکثر ۱۰ درصد حق بیمه وصولی.

**ج -** برای سایر انواع بیمه‌های زندگی با حق بیمه سالانه حداکثر ۷۵ درصد حق بیمه سال اول مشروط بر این که از ۳۰ در هزار سرمایه تجاوز نکند. ۴۰ درصد این کارمزد پس از وصول حق بیمه سال اول و در سال‌های دوم تا پنجم هر سال ۱۵ درصد کارمزد پس از وصول حق بیمه‌های مربوطه قابل پرداخت است.

**د -** برای سایر انواع بیمه‌های زندگی با حق بیمه یکجا، حداکثر ۲ درصد حق بیمه.

**ماده ۱۱-** حداکثر کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان بیمه و دلالتان رسمی بیمه معادل صد درصد کارمزد مقرر در ماده ۱۰ این آئین‌نامه و اصلاحات آن می‌باشد.

**ماده ۱۲-** مؤسسات بیمه می‌توانند جز در موارد بیمه‌های با حق بیمه یکجا حداکثر ۳ درصد حق بیمه را بابت هزینه وصول حق بیمه به نمایندگان بیمه و یا دلالتان رسمی بیمه و یا مأمورین وصول پرداخت نمایند.

**ماده ۱۳-** در صورتی که کارمزد پرداختی به نمایندگان یا دلالتان رسمی بیمه در مورد یک یا چند بیمه‌نامه کمتر از میزان کارمزد پیش‌بینی شده در ماده ۱۰ باشد مؤسسه بیمه می‌تواند از محل مابه‌التفاوت آن بعنوان کارمزد تشویقی به نمایندگان خود یا دلالتان رسمی بیمه به تناسب اهمیت بیمه‌هایی که تحصیل کرده اند پرداخت نماید. در هر حال جمع کارمزد و کارمزد تشویقی دریافتی نمایندگان و دلالتان رسمی بیمه نمی‌تواند از میزان مقرر در مواد ۱۰ و ۱۱ تجاوز کند.

## فصل سوم - سایر مقررات

**ماده ۱۴-** شرکت‌های بیمه موظف‌اند هزینه صدور و کارمزد نمایندگان بیمه و دلالتان رسمی بیمه را با رعایت نصاب‌های زیر محاسبه و پرداخت نمایند:

**الف -** کارمزد هر بیمه‌نامه با توجه به مقدار حق بیمه و طبقه‌بندی زیر:

۱- تا دو هزار و پانصد میلیون ریال حق بیمه، حداکثر صد درصد کارمزد مصوب.

۲- بیش از دو هزار و پانصد میلیون ریال تا پنج هزار میلیون ریال حق بیمه، حداکثر پنجاه درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

۳- بیش از پنج هزار میلیون ریال تا ده هزار میلیون ریال حق بیمه، حداکثر بیست و پنج درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.



۴- بیش از ده هزار میلیون ریال حق بیمه، حداکثر ده درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

ب - هزینه صدور هر بیمه‌نامه با توجه به مقدار حق بیمه و طبقه‌بندی زیر:

۱- تا پانصد میلیون ریال حق بیمه حداکثر صد درصد هزینه صدور مصوب.

۲- بیش از پانصد میلیون ریال تا دو هزار و پانصد میلیون ریال حق بیمه حداکثر بیست و پنج درصد هزینه صدور مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

۳- بیش از دو هزار و پانصد میلیون ریال تا پنج هزار میلیون ریال حق بیمه حداکثر ده درصد هزینه صدور مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

۴- بیش از پنج هزار میلیون ریال حق بیمه، حداکثر پنج درصد هزینه صدور مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

ج - چنانچه مدت پوشش بیمه‌ای در بیمه‌نامه‌هایی که عرفاً به صورت سالانه صادر می‌شود کمتر از یکسال باشد کارمزد و یا هزینه صدور باید بر اساس حق بیمه سالیانه و با رعایت بندهای الف و ب فوق به ترتیب زیر محاسبه و پرداخت شود: حق بیمه کوتاه مدت (حق بیمه سالیانه / کارمزد سالیانه)

**ماده ۱۵-** مؤسسات بیمه مجازند برای بیمه‌نامه‌های مربوط به دستگاه‌های اجرایی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری، دستگاه‌های موضوع مواد (۲)، (۳)، (۴) و (۵) قانون محاسبات عمومی کشور، نیروهای نظامی و انتظامی، قوای مقننه و قضائیه و کلیه دستگاه‌هایی که به نحوی از بودجه کل کشور استفاده می‌کنند حداکثر ۲۵ درصد کارمزد و هزینه صدور بر اساس طبقه‌بندی مندرج در بندهای الف و ب ماده ۱۴ را بپردازند.

**ماده ۱۶-** این آیین‌نامه از تاریخ ۱۳۹۲/۴/۱ لازم‌الاجرا است و جایگزین آیین‌نامه شماره ۲۹ (کارمزد نمایندگی بیمه) مصوب شورای عالی بیمه و مکمل‌های بعدی آن خواهد شد.



میزان (درصد) کارمزد رشته های بیمه ای موضوع ماده ۷ آیین نامه شماره ۸۳

| ردیف | رشته بیمه                                    | درصد کارمزد<br>کارگزاران بیمه<br>حقیقی | درصد کارمزد<br>کارگزاران بیمه<br>حقوقی |
|------|----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| ۱    | نفت، گاز و پتروشیمی                          | ۵                                      | ۶                                      |
| ۲    | جامع اموال                                   | ۱۰                                     | ۱۲                                     |
| ۳    | اسب                                          | ۱۵                                     | ۲۰                                     |
| ۴    | مهندسی (فساد کالا در سردخانه)                | ۱۰                                     | ۱۲                                     |
| ۵    | مهندسی (سازه های تکمیل شده)                  | ۱۰                                     | ۱۲                                     |
| ۶    | عیوب اساسی و پنهان ساختمان                   | ۲۰                                     | ۲۲                                     |
| ۷    | بدنه ماشین آلات کشاورزی، راه سازی و ساختمانی | ۷                                      | ۹                                      |
| ۸    | ماشین آلات و تجهیزات پیمانکاری               | ۱۰                                     | ۱۲                                     |
| ۹    | تجهیزات الکترونیک                            | ۱۰                                     | ۱۲                                     |
| ۱۰   | تمام خطر اموال                               | ۱۰                                     | ۱۲                                     |
| ۱۱   | جامع ماشین آلات                              | ۱۰                                     | ۱۲                                     |
| ۱۲   | تعهد پرداخت حقوق ورودی عبور کالای خارجی      | ۱۰                                     | ۱۰                                     |
| ۱۳   | مسئولیت متصدیان حمل و نقل داخلی              | ۲۵                                     | ۲۹                                     |

بخش نامه شماره ۹۶/۲۰۳/۲۱۲۶۱ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۱ بیمه مرکزی

### کارمزد پوشش بیمه ای حوادث خانواده

بازگشت به نامه شماره ۹۶/۱/۱۳۲۰/۱۸۱۳۶ مورخ ۱۳۹۶/۲/۲۵ در ارتباط با کارمزد پوشش بیمه ای حوادث خانواده مراتب زیر به آگاهی می رسد:

- حداکثر کارمزد پوشش بیمه ای حوادث خانواده به عنوان بیمه نامه مستقل و یا به عنوان پوشش تکمیلی بیمه نامه حوادث انفرادی معادل کارمزد تعیین شده در ردیف ۱ از بند ه ماده ۱ آیین نامه شماره ۸۳ مصوب شورای عالی بیمه (۲۸ و ۳۲ درصد)

- حداکثر کارمزد پوشش بیمه ای حوادث خانواده به عنوان پوشش تکمیلی قراردادهای حوادث گروهی معادل کارمزد تعیین شده در ردیف ۲ از بند ه ماده ۱ آیین نامه شماره ۸۳ مصوب شورای عالی بیمه (۲۵ و ۲۹ درصد)



## بخش نامه شماره ۹۳/۶۰۰/۴۶۹۱۶ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۰۳ بیمه مرکزی حداکثر نرخ کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان بیمه و دلالان رسمی بیمه و نرخ کارمزد اتکایی اجباری

پیرو ابلاغ آیین نامه «قرارداد بیمه تعهد پرداخت حقوق ورودی عبور کالای خارجی مصوب شورای عالی بیمه (آیین نامه شماره ۸۶)» و با توجه به ماده ۷ آیین نامه «کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه (آیین نامه شماره ۸۳)» و ماده ۱۳ آیین نامه «نحوه واگذاری بیمه‌های اتکایی اجباری و میزان کارمزد و مشارکت در سود آن (آیین نامه شماره ۷۶)» و با عنایت به استعلام‌های به عمل آمده از بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران، حداکثر نرخ کارمزد قابل پرداخت به نمایندگان بیمه (اعم از حقیقی و حقوقی) در قرارداد فوق‌الاشاره معادل ده (۱۰) درصد و نرخ کارمزد اتکایی اجباری این قرارداد معادل دوازده (۱۲) درصد تعیین می‌گردد.

بخش نامه شماره ۱۳۹۸/۴۰۳/۳۱۶۷۶ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۱۳ بیمه مرکزی  
لزوم رعایت آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه (شماره ۸۳)  
با عنایت به پیگیری‌های سازمان بازرسی کل کشور ترتیبی اتخاذ گردد تا وفق مفاد ماده ۸ آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه (شماره ۸۳) و تبصره‌های ذیل ماده مذکور، حداکثر مبالغ پرداختی تحت عناوین کارمزد و سایر هزینه‌های پیش بینی شده در این آیین نامه از ۳۵ درصد حق بیمه تجاوز ننماید و از هرگونه پرداخت به نمایندگان و کارگزاران رسمی بیمه خارج از سرفصل‌های تعیین شده در آیین نامه مذکور (از جمله هزینه بازاریابی و یا هر سرفصل دیگر) جلوگیری به عمل آید.  
بدیهی است در صورت مشاهده پرداخت‌هایی خارج از ضوابط مقرر در آیین نامه مزبور وفق مقررات برخورد خواهد شد.

بخش نامه شماره ۱۴۰۸۹ مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۲۳ بیمه مرکزی  
کارمزد بانک گشایش کننده اعتبار برای تمدید بیمه نامه باربری  
منشأ تجویز پرداخت کارمزد مذکور، جواز اعطای نمایندگی مؤسسات بیمه به بانک‌ها در تمدید بیمه نامه‌های باربری، مستند به مقررات آئین نامه ۱۸ می‌باشد. در ماده ۴۵ آیین نامه نمایندگی شماره ۱۸ مصوب ۵۴/۱۲/۲۵ مقرر گردیده بود: «بانک‌های ایرانی فقط در مورد تمدید بیمه نامه‌های باربری می‌توانند نمایندگی مؤسسات بیمه را داشته باشند و در این مورد از شمول مقررات آیین نامه نمایندگی به استثنای ماده ۱ (بجز تبصره‌های آن) و مواد ۲ و ۱۵ و ۱۸ و ۲۱ و ۲۳ و ۲۴ و ۲۹ و ۳۳ و ۳۴ مستثنی هستند و نمایندگی این مؤسسات در امر تمدید بیمه نامه‌های باربری تابع قراردادی خواهد بود که در هر مورد با مؤسسات بیمه منعقد می‌کنند.»



بر همین اساس در تبصره ماده ۴ آئین نامه کارمزد نمایندگی شماره ۲۰ مصوب ۵۸/۱۱/۲۸ پرداخت ۵۰ درصد کارمزد حق بیمه بیمه نامه تمدیدی به بانک تجویز گردید و این حکم در آئین نامه های بعدی (شماره ۲۹ و ۸۳) نیز تکرار شده در حالیکه مبنای آن یعنی «جواز نمایندگی مؤسسات بیمه در تمدید بیمه نامه های باربری» در آئین نامه های بعدی نمایندگی (۲۸، ۵۷ و ۷۵) تکرار نگردیده و مقررات آئین نامه ۱۸ نیز صراحتاً بموجب آئین نامه ۲۸ نسخ شده است. بنابر این بقای حکم یاد شده در تبصره بند (ب) ماده یک آئین نامه شماره ۸۳ علیرغم نسخ مبنای آن (بموجب آئین نامه ۲۸) توجیه ندارد.

### (آیین نامه شماره ۱۰۲)

#### آیین نامه کارمزد نمایندگی و کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه

مصوب ۱۴۰۰/۰۴/۱۴

شورای عالی بیمه در اجرای ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری در جلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ «آیین نامه کارمزد نمایندگی و کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه» را مشتمل بر ۱۵ ماده و ۶ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

#### فصل اول - کارمزد بیمه های غیر زندگی

**ماده ۱-** حداکثر کارمزد قابل پرداخت از طرف مؤسسه بیمه در انواع بیمه غیر زندگی برای معاملات بیمه ای که توسط نمایندگان و کارگزاران رسمی بیمه انجام می گیرد بر اساس درصدی از حق بیمه پرداخت شده به شرح زیر است:

#### الف - بیمه آتش سوزی:

| موضوع بیمه                                                                      | کارمزد نماینده / کارگزار حقیقی بیمه (درصد) | کارمزد نماینده / کارگزار حقوقی بیمه (درصد) |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| ۱- منازل مسکونی                                                                 | ۲۵                                         | ۲۹                                         |
| ۲- خطرات صنعتی موضوع جداول ضمیمه شماره ۱ آیین نامه شماره ۲۵ شورای عالی بیمه     | ۱۰                                         | ۱۲                                         |
| ۳- خطرات غیر صنعتی موضوع جداول ضمیمه شماره ۲ آیین نامه شماره ۲۵ شورای عالی بیمه | ۱۵                                         | ۱۷                                         |

**تبصره بند الف:** میزان کارمزد مربوط به کالاهای نامبرده در جداول ضمیمه شماره ۳، ۴ و ۵ آیین نامه شماره ۲۵ مصوب شورای عالی بیمه بسته به مورد، معادل اقلام مندرج در بندهای ۲ و ۳ فوق می باشد.



## ب- بیمه باربری:

| موضوع بیمه                 | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقیقی بیمه<br>(درصد) | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقوقی بیمه<br>(درصد) |
|----------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ۱- کالاهای وارداتی         | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۲- کالاهای داخلی و صادراتی | ۱۵                                               | ۱۷                                               |
| ۳- باربری به نفع بانک      | ۵                                                | ۶                                                |

## ج- بیمه بدنه وسائط نقلیه موتوری:

| موضوع بیمه                                 | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقیقی بیمه<br>(درصد) | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقوقی بیمه<br>(درصد) |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ۱- وسائط نقلیه سواری                       | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۲- بارکش                                   | ۷                                                | ۹                                                |
| ۳- اتوبوس- مینی بوس                        | ۶                                                | ۸                                                |
| ۴- انواع موتورسیکلت، دوچرخه و سه چرخه      | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۵- ماشین آلات کشاورزی، راه سازی و ساختمانی | ۸                                                | ۱۰                                               |
| ۶- ریلی                                    | ۸                                                | ۱۰                                               |

## ج- بیمه بدنه وسائط نقلیه موتوری:

| موضوع بیمه                                                                                                        | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقیقی بیمه<br>(درصد) | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقوقی بیمه<br>(درصد) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ۱- بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه و پوشش مازاد اختیاری                  | ۴                                                | ۵                                                |
| ۲- کشتی، شناور، زیر دریایی و انواع وسایل نقلیه هوایی و مالکان آنها                                                | ۳                                                | ۳/۵                                              |
| ۳- متصدیان حمل و نقل بین المللی (CMR) و داخلی                                                                     | ۱۵                                               | ۱۷                                               |
| ۴- تعهد پرداخت حقوق ورودی عبور کالای خارجی و تامین تعهدات گمرگ در رویه عبور موقت داخلی کالا و سایر رویه های گمرکی | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۵- سایر مسئولیت ها                                                                                                | ۱۵                                               | ۱۷                                               |





### هـ- بیمه حوادث شخصی و درمانی:

| موضوع بیمه                                                   | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقیقی بیمه<br>(درصد) | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقوقی بیمه<br>(درصد) |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ۱- حوادث انفرادی                                             | ۳۰                                               | ۳۲                                               |
| ۲- حوادث گروهی                                               | ۲۰                                               | ۲۲                                               |
| ۳- درمان انفرادی و خانواده                                   | ۱۵                                               | ۱۷                                               |
| ۴- درمان گروهی                                               | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۵- حوادث راننده                                              | ۴                                                | ۵                                                |
| ۶- مسافرتی اتباع خارجی متقاضی ورود و مسافران<br>عازم به خارج | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۷- دندان پزشکی انفرادی                                       | ۱۵                                               | ۱۷                                               |
| ۸- دندان پزشکی گروهی                                         | ۱۰                                               | ۱۲                                               |

### و- اعتبار

| موضوع بیمه          | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقیقی بیمه<br>(درصد) | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقوقی بیمه<br>(درصد) |
|---------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| داخلی               | ۵                                                | ۷                                                |
| صادرات کالا و خدمات | ۷                                                | ۹                                                |

### ز- کشاورزی و دامداری

| موضوع بیمه                                                            | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقیقی بیمه<br>(درصد) | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقوقی بیمه<br>(درصد) |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ۱- درمان و تلف دام سبک و سنگین، طیور و<br>پرندگان، زنبور عسل و آبزیان | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۲- محصولات زراعی و باغی                                               | ۱۰                                               | ۱۲                                               |



## ح- سایر انواع بیمه:

| موضوع بیمه                                                                         | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقیقی بیمه<br>(درصد) | کارمزد نماینده /<br>کارگزار حقوقی بیمه<br>(درصد) |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ۱- وجوه در صندوق و وجوه در راه (در حال حمل)                                        | ۱۲                                               | ۱۴                                               |
| ۲- عدم‌النفع (بصورت مستقل)                                                         | ۱۵                                               | ۱۷                                               |
| ۳- صداقت و امانت                                                                   | ۱۷                                               | ۲۰                                               |
| ۴- انواع بیمه های مهندسی، عیوب اساسی و پنهان ساختمان و تمام خطر اموال و ماشین آلات | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۵- بدنه وسیله نقلیه هوایی و حوادث خدمه/ سرنشین آن و از دست دادن گواهی پرواز خلبان  | ۳                                                | ۳/۵                                              |
| ۶- بدنه شناور و حوادث خدمه/ سرنشین آن و مازاد جنگ و بدنه زیر دریایی                | ۳                                                | ۳/۵                                              |
| ۷- اکتشاف و استخراج نفت و گاز و پتروشیمی                                           | ۵                                                | ۶                                                |
| ۸- دزدی با شکست حرز (بصورت مستقل)                                                  | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۹- شکست شیشه (بصورت مستقل)                                                         | ۱۰                                               | ۱۲                                               |
| ۱۰- مرهونات به نفع بانک                                                            | ۱۲                                               | ۱۴                                               |

**ماده ۲-** کارمزد و هزینه صدور قابل پرداخت موضوع این آیین‌نامه باید بر مبنای حق بیمه پرداخت شده محاسبه و پرداخت شود. در صورتی که به هر علت مبلغ حق بیمه پرداخت شده افزایش یا کاهش یابد به همان نسبت کارمزد نیز افزایش یا کاهش خواهد یافت.

**تبصره:** چنانچه موسسه بیمه بخشی از حق بیمه دریافتی از بیمه گذار را به موجب قوانین و مقررات مربوط (به استثنای واگذاری اتکالی اجباری) عیناً به مراجع ذیربط پرداخت نماید، این مبالغ از حق بیمه پرداخت شده کسر می‌گردد.

**ماده ۳-** مؤسسه بیمه می‌تواند به شرط صدور بیمه‌نامه توسط نماینده علاوه بر کارمزد مقرر در این آیین‌نامه حداکثر به میزان ۵ درصد از حق بیمه پرداخت شده، هزینه صدور پرداخت نماید.

**تبصره:** هزینه صدور قابل پرداخت برای رشته بیمه اجباری خسارات وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه و مازاد اختیاری و حوادث راننده حداکثر معادل ۴ درصد می‌باشد.

**ماده ۴-** مؤسسه بیمه می‌تواند نمایندگان و کارگزاران رسمی بیمه را در سود حاصل از پرتفوی متعلق به آنها در کلیه رشته های بیمه به استثنای بیمه‌های زندگی اندوخته دار و مستمری مشارکت دهد. سود قابل پرداخت نباید از ۱۵ درصد مجموع کارمزدهای پرداختی به همان نماینده و یا کارگزار رسمی بیمه در سال مورد نظر بیشتر باشد.

**تبصره:** نحوه محاسبه سود مشارکت در منافع توسط سندیکای بیمه‌گران ایران تهیه و پس از تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران جهت اجرا به شرکت های بیمه ابلاغ می‌شود.



## فصل دوم - کارمزد بیمه های زندگی

**ماده ۵-** حداکثر کارمزد قابل پرداخت برای فروش انواع مختلف بیمه های زندگی به شرح زیر تعیین می شود:

**الف-** برای بیمه های خطر فوت ساده زمانی انفرادی و گروهی با حق بیمه سالانه، به ترتیب ۲۵ درصد و ۱۰ درصد حق بیمه وصولی

**ب-** برای بیمه های خطر فوت ساده زمانی انفرادی و گروهی با حق بیمه یکجا به ترتیب ۴ درصد و ۳ درصد حق بیمه وصولی

**ج-** برای بیمه های به شرط حیات با حق بیمه یکجا و سالانه حداکثر ۴ درصد حق بیمه وصولی

**د-** در بیمه های مختلط خطر فوت و تشکیل سرمایه و بیمه های مختلط خطر فوت و متصل به سرمایه-گذاری (یونیت لینک) و جامع عمر (universal life) با حق بیمه سالانه حداکثر ۷۵ درصد حق بیمه سال اول مشروط بر این که از ۳۰ در هزار سرمایه تجاوز نکند، ۳۰ درصد این کارمزد پس از وصول حق بیمه سال اول و در سالهای دوم تا پنجم هر سال ۱۷/۵ درصد کارمزد پس از وصول حق بیمه های مربوطه قابل پرداخت است.

**ه-** برای بیمه های تمام عمر مشابه بندهای (الف) و (ب) این ماده در طول دوره پرداخت حق بیمه

**و-** برای بیمه های مستمری مشابه بند (ج) این ماده

**ز-** برای سایر انواع بیمه های زندگی انفرادی و گروهی با حق بیمه یکجا به ترتیب ۴ درصد و ۳ درصد حق بیمه وصولی

**ماده ۶-** مؤسسات بیمه می توانند جز در موارد بیمه های با حق بیمه یکجا و بیمه نامه هایی که به صورت گروهی صادر شده اند، حداکثر ۳ درصد حق بیمه را بابت هزینه وصول حق بیمه به نمایندگان بیمه و یا کارگزاران رسمی بیمه پرداخت نمایند.

**ماده ۷-** در صورتی که مجموع کارمزد پرداختی به نماینده یا کارگزار رسمی بیمه در مورد یک یا چند بیمه نامه کمتر از نصاب مقرر کارمزد پیش بینی شده در ماده ۵ باشد مؤسسه بیمه می تواند از محل مابه التفاوت آن به نمایندگان خود یا کارگزاران رسمی بیمه به تناسب اهمیت بیمه هایی که به فروش رسانده اند، کارمزد تشویقی پرداخت نماید مشروط به آنکه جمع کارمزد و کارمزد تشویقی پرداختی به نماینده و یا کارگزار رسمی بیمه از نصاب های مقرر در ماده ۵ بیشتر نشود.



### فصل سوم- سایر مقررات

**ماده ۸-** مؤسسه بیمه موظف است همزمان با انعقاد قرارداد با نماینده و کارگزار رسمی بیمه، میزان کارمزد قابل پرداخت را با رعایت مفاد این آیین نامه و اصلاحات بعدی آن، کتبا به نماینده بیمه و یا کارگزار رسمی بیمه اعلام نماید در غیر این صورت کارمزد قابل پرداخت معادل حداکثر مقرر در این آیین نامه خواهد بود.

**تبصره ۱:** چنانچه به موجب مصوبات شورای عالی بیمه حداکثر میزان کارمزد قابل پرداخت به نماینده و کارگزار رسمی بیمه در هر یک از رشته های بیمه ای افزایش یا کاهش یابد، آخرین مصوبه شورای عالی بیمه مبنای کارمزد قابل پرداخت، خواهد بود.

**تبصره ۲:** مؤسسه بیمه می تواند در صورت توافق با نماینده یا کارگزار رسمی بیمه میزان کارمزد قابل پرداخت برای قراردادهای بیمه ای خاص را متفاوت از میزان های مقرر در این ماده تعیین نماید.

**ماده ۹-** مؤسسه بیمه موظف است هزینه صدور و کارمزد نمایندگان بیمه و کارمزد کارگزاران رسمی بیمه را با رعایت نصاب های زیر محاسبه و پرداخت نمایند:

**الف-** کارمزد هر بیمه نامه با توجه به مقدار حق بیمه و طبقه بندی زیر:

۱- تا هفت هزار و پانصد میلیون ریال حق بیمه، حداکثر صددرصد کارمزد مصوب.

۲- بیش از هفت هزار و پانصد میلیون ریال تا پانزده هزار میلیون ریال حق بیمه، حداکثر پنجاه درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

۳- بیش از پانزده هزار میلیون ریال تا سی هزار میلیون ریال حق بیمه، حداکثر بیست و پنج درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

۴- بیش از سی هزار میلیون ریال حق بیمه، حداکثر ده درصد کارمزد مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

**ب-** هزینه صدور هر بیمه نامه با توجه به مقدار حق بیمه و طبقه بندی زیر:

۱- تا هزار و پانصد میلیون ریال حق بیمه حداکثر صد درصد هزینه صدور مصوب.

۲- بیش از هزار و پانصد میلیون ریال تا هفت هزار و پانصد میلیون ریال حق بیمه حداکثر بیست و پنج درصد هزینه صدور مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

۳- بیش از هفت هزار و پانصد میلیون ریال تا پانزده هزار میلیون ریال حق بیمه حداکثر ده درصد هزینه صدور مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

۴- بیش از پانزده هزار میلیون ریال حق بیمه، حداکثر پنج درصد هزینه صدور مصوب نسبت به حق بیمه مازاد.

**ج-** چنانچه مدت پوشش بیمه‌ای در بیمه‌نامه‌هایی که عرفاً به صورت سالانه صادر می‌شود کمتر از یکسال باشد کارمزد و یا هزینه صدور باید براساس حق بیمه سالیانه و با رعایت بندهای الف و ب فوق به ترتیب زیر محاسبه و پرداخت شود:



حق بیمه کوتاه مدت» (حق بیمه سالیانه / کارمزد سالیانه)

**ماده ۱۰-** حداکثر کارمزد بیمه‌نامه‌های مربوط به دستگاههای اجرایی موضوع ماده (۵) قانون مدیریت خدمات کشوری، دستگاههای موضوع مواد (۲)، (۳)، (۴) و (۵) قانون محاسبات عمومی کشور، نیروهای نظامی و انتظامی، قوای مقننه و قضائیه و کلیه دستگاه‌هایی که به نحوی از بودجه کل کشور استفاده می‌کنند، ۵۰ درصد کارمزد و هزینه صدور مقرر در این آیین نامه با رعایت طبقه‌بندی مندرج در بندهای الف و ب ماده ۹ تعیین می‌گردد.

**ماده ۱۱-** مؤسسه بیمه مکلف است قبل از تعیین و پرداخت کارمزد برای معاملات بیمه‌ای که در این آیین‌نامه کارمزدی برای آنها پیش‌بینی نشده است و همچنین کارمزد محصولات جدید بیمه‌ای، موافقت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران را جلب نمایند.

**ماده ۱۲-** پرداخت هرگونه وجه به نماینده یا کارگزار رسمی بیمه بیش از نصاب‌های مقرر در این آیین نامه و تحت هر عنوان دیگری ممنوع است.

**ماده ۱۳-** مؤسسه بیمه مجاز به پرداخت کارمزد جز به نماینده و کارگزار رسمی بیمه نیست.

**ماده ۱۴-** در صورت احراز تخلف مؤسسه بیمه از اجرای مفاد این آیین‌نامه بیمه مرکزی می‌تواند متناسب با نوع تخلف و تکرار آن حسب مورد یک یا چند اقدام زیر را انجام دهد:

**الف-** اخطار کتبی به مسئول فنی و امور کنترلی، معاون فنی، مدیر عامل و یا هیأت

مدیره مؤسسه بیمه

**ب-** سلب صلاحیت مسئول فنی و امور کنترلی یا معاون فنی مربوط و یا مدیرعامل مؤسسه بیمه

**ج-** تعلیق پروانه فعالیت مؤسسه بیمه در یک یا چند رشته بیمه با تصویب شورای عالی بیمه،

**د-** لغو پروانه فعالیت مؤسسه بیمه در یک یا چند رشته بیمه با تأیید شورای عالی بیمه و تصویب مجمع عمومی بیمه مرکزی ج.ا.ایران

**ماده ۱۵-** این آیین‌نامه برای بیمه‌نامه‌هایی که از تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۱ صادر می‌شوند لازم‌الاجرا است و جایگزین آیین نامه شماره ۸۳، و مکمل‌های بعدی آن، سایر مصوبات مربوط به نرخ کارمزد در شورای عالی بیمه و بخشنامه‌های مربوط، کارمزدهای ابلاغی و استعلامی پیشین بیمه مرکزی ج.ا.ایران خواهد شد.



## مصوبه شورای عالی بیمه درخصوص تعویق اجرای آیین نامه شماره ۱۰۲

آیین نامه شماره ۱۰۲ طبق نظریه شورای عالی بیمه مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۱، به منظور انجام بررسی‌های بیشتر درخصوص آثار آن بر شبکه فروش و شرکت‌های بیمه کشور تا زمان تعیین تکلیف به تعویق افتاد.

### (آیین نامه شماره ۹۶)

#### آیین نامه نمایندگی فروش بیمه‌های زندگی

مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۸

شورای عالی بیمه در اجرای ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، در جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ «آیین نامه نمایندگی فروش بیمه‌های زندگی» را مشتمل بر ۱۵ ماده و ۲ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

**ماده ۱-** نماینده فروش بیمه زندگی که در این آیین نامه اختصاراً «نماینده فروش» نامیده می‌شود، شخصی است حقیقی که بر اساس ضوابط این آیین نامه، در ازای دریافت کارمزد مندرج در قرارداد فی مابین، مجاز به فروش و عرضه بیمه‌های زندگی انفرادی به نمایندگی از طرف مؤسسه بیمه ذی ربط می‌باشد.

**ماده ۲-** مؤسسه بیمه می‌تواند در رشته بیمه زندگی انفرادی به اشخاص حقیقی واجد شرایط پروانه نمایندگی فروش اعطاء نماید. نماینده فروش باید واجد شرایط زیر باشد:

- ۱- تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران،
  - ۲- اعتقاد به ادیان رسمی کشور،
  - ۳- داشتن گواهی پایان خدمت وظیفه عمومی یا هر نوع معافیت قانونی در مدت قرارداد نمایندگی فقط برای مردان،
  - ۴- دارا بودن حداقل مدرک دیپلم،
  - ۵- نداشتن سوء پیشینه و محکومیت کیفری مؤثر،
  - ۶- عدم اعتیاد به مواد مخدر،
  - ۷- طی دوره آموزش نظری و عملی مورد تایید مؤسسه بیمه و اخذ گواهینامه مربوطه،
  - ۸- موفقیت در آزمون نمایندگی فروش بیمه مرکزی ج.ا.ایران،
- تبصره:** بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌تواند برگزاری آزمون نمایندگی فروش را به پژوهشکده بیمه، سندیکای بیمه‌گران ایران یا انجمن‌های حرفه‌ای و صنفی مورد تایید بیمه مرکزی ج.ا.ایران واگذار نماید.

**ماده ۳-** پروانه نمایندگی فروش توسط مؤسسه بیمه با رعایت الزامات این آیین نامه صادر خواهد شد. مدت اعتبار قرارداد و پروانه نمایندگی فروش در آغاز فعالیت نمایندگی حداکثر سه سال است و مؤسسه بیمه می‌تواند با رعایت مفاد این آیین نامه و احراز شرایط



مربوط، پروانه وی را برای دوره‌های حداکثر پنج ساله تمدید نماید. در هر حال اعتبار پروانه نمایندگی فروش منوط به اعتبار قرارداد نمایندگی فروش است.

**ماده ۴-** موسسه بیمه مکلف است در قرارداد نمایندگی فروش موارد زیر را درج نماید:

- ۱- مشخصات و نشانی طرفین قرارداد،
- ۲- حدود اختیارات، حقوق و تکالیف متقابل نماینده فروش و موسسه بیمه،
- ۳- مدت قرارداد،
- ۴- میزان کارمزد پرداختی،
- ۵- میزان و نوع تضمین دریافتی از نماینده فروش و چگونگی استفاده و استرداد آن،
- ۶- موارد تحدید و تعلیق فعالیت نماینده فروش،
- ۷- موارد لغو و فسخ قرارداد از سوی نماینده فروش و موسسه بیمه،
- ۸- نحوه دریافت حق بیمه و واریز به حساب موسسه بیمه ذیربط،
- ۹- ممنوعیت نماینده فروش از رقابت مکارانه و ناسالم با مؤسسه های بیمه، دلالتان رسمی بیمه و سایر نمایندگان بیمه و نیز انجام تبلیغات سوء علیه آنان،
- ۱۰- ممنوعیت نماینده فروش از اخذ یا انجام نمایندگی برای مؤسسه های بیمه دیگر در مدت قرارداد نمایندگی،
- ۱۱- ارجاع رسیدگی به اختلافات احتمالی موسسه بیمه و نماینده فروش به هیأت موضوع ماده ۱۴ این آیین نامه،
- ۱۲- حاکمیت مقررات آتی شورای عالی بیمه بر قرارداد نمایندگی از تاریخ لازم الاجرا شدن مصوبات شورای عالی بیمه،
- ۱۳- مسئولیت بیمه گر و نماینده فروش به حفظ اسرار بیمه گذاران، بیمه شدگان و سایر ذی نفعان.

**ماده ۵-** مؤسسات بیمه مکلفند در صورت فوت یا حجر نماینده فروش و یا اتمام اعتبار پروانه نمایندگی فروش طبق توافق و نبودن شرط خلاف در قرارداد نمایندگی فروش، ارزش پرتفوی نماینده فروش را پرداخت یا با انتقال آن به نماینده فروش دیگر همان موسسه موافقت نماید. ارزش پرتفوی نماینده فروش و نحوه محاسبه آن با توافق طرفین در قرارداد نمایندگی فروش تعیین می شود.

**ماده ۶-** کارمزد نماینده فروش نباید از هفتاد درصد میزان کارمزد نمایندگان حقیقی مقرر در آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه (شماره ۸۳) مصوب شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن، تجاوز نماید.

**ماده ۷-** موسسه بیمه مجاز است آموزش، هدایت و کنترل نمایندگان فروش موضوع این آیین نامه را به نماینده بیمه موضوع آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه (شماره ۷۵) واگذار نماید. حقوق، تکالیف، مدت همکاری و نحوه حل و فصل اختلافات طرفین در قرارداد همکاری طبق نمونه‌ای که موسسه بیمه مربوط ابلاغ می نماید، تعیین خواهد شد. در هر



حال بیمه‌نامه‌هایی که به پیشنهاد نماینده فروش صادر می‌شود، پرتفوی نماینده فروش می‌باشد.

**تبصره:** در اینگونه موارد موسسه بیمه مجاز است حداکثر سی درصد کارمزد مقرر در آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه (شماره ۸۳) را به نماینده‌ای که آموزش، هدایت و کنترل نمایندگان فروش را بر عهده دارد، پرداخت نماید.

**ماده ۸-** نماینده فروش موظف است طبق نظر موسسه بیمه، پیشنهاد بیمه را برای صدور بیمه‌نامه به نماینده بیمه موضوع آیین نامه تنظیم امور نمایندگی بیمه (شماره ۷۵) که آموزش، هدایت و کنترل وی را طبق ماده ۷ این آیین نامه بر عهده دارد یا شعب موسسه بیمه ارایه نماید.

**ماده ۹-** موسسه بیمه مسئول پاسخگویی و جبران هرگونه خسارت مستقیم و یا غیر مستقیم ناشی از عمد، تقصیر، غفلت یا قصور نماینده در رابطه با عملیات بیمه‌ای موضوع قرارداد نمایندگی در مقابل بیمه‌گذاران، بیمه شدگان و اشخاص ثالث می‌باشد.

**ماده ۱۰-** نمایندگان بیمه، دلالان رسمی بیمه و مدیران و کارکنان آنها و نیز کارکنان و مدیران مؤسسه‌های بیمه و بیمه مرکزی ایران نمی‌توانند تحت عنوان نماینده فروش موضوع این آیین نامه فعالیت نمایند.

**ماده ۱۱-** نماینده فروش ملزم به داشتن محل کار نمی‌باشد.

**ماده ۱۲-** مؤسسه بیمه مجاز به اعطای اجازه صدور بیمه‌نامه به نمایندگان فروش نمی‌باشد.

**ماده ۱۳-** مؤسسه بیمه موظف است مشخصات نمایندگان فروش را از طریق سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سنبه) به بیمه مرکزی ج.ا.ایران اعلام نماید.

**ماده ۱۴-** رسیدگی به اختلافات نماینده فروش و مؤسسه بیمه با رعایت مواد مربوط در آیین نامه شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه و اصلاحات بعدی آن انجام می‌شود.

**ماده ۱۵-** این آیین نامه از ابتدای سال ۱۳۹۸ لازم‌الاجرا است و از آن تاریخ جایگزین آیین نامه شماره ۵۴ و اصلاحات بعدی آن می‌شود. در صورت وضع مقررات جدید توسط شورای عالی بیمه، مقررات مذکور از تاریخ لازم‌الاجرا شدن بر شرایط قرارداد نمایندگی حاکم خواهد بود.





بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۵۹۲۱۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۴

## فرایند و نحوه ثبت و ارسال اطلاعات نمایندگان فروش بیمه های زندگی از طریق سامانه سنهاب

در اجرای مفاد ماده ۱۳ آیین نامه نمایندگی فروش بیمه های زندگی (شماره ۹۶، مصوب شورای عالی بیمه) که اشعار می دارد: «مؤسسه بیمه موظف است مشخصات نمایندگان فروش را از طریق سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سنهاب) به بیمه مرکزی ج.ا.ا اعلام نماید»، لطفاً ترتیبی اتخاذ گردد که مشخصات و اطلاعات نمایندگان بیمه مورد اشاره که پروانه فعالیت رسمی آنها پس از احراز کامل شرایط مندرج در آیین نامه فوق الذکر صادر شده است، از طریق سامانه سنهاب (کارتابل مدیریت نمایندگان) به بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران ارسال نمایند.

بدیهی است، آن شرکت بیمه مسئول حسن اجرای مفاد آیین نامه موصوف می باشد و بیمه مرکزی ج.ا.ا ایران، در موارد لازم حسب وظایف و اختیارات قانونی خود، اقدامات نظارتی لازم را بعمل خواهد آورد.

(آیین نامه شماره ۴۸، ۴۸/۱ و ۴۸/۲)

## آیین نامه ضوابط اعطای پروانه نمایندگی بیمه به اشخاص حقیقی در مناطق آزاد

مصوب ۸۲/۴/۳

(با آخرین تغییرات تا ۱۳۹۴/۵/۶)

**ماده ۱- اشخاص حقیقی متقاضی نمایندگی مؤسسات بیمه مناطق آزاد باید واجد شرایط ذیل باشند:**

**الف -** دارا بودن حداقل مدرک دیپلم و تجربه کافی در زمینه فعالیت های بیمه ای به تشخیص مؤسسه بیمه

**ب -** انجام خدمت وظیفه عمومی و یا داشتن معافیت دائم برای اتباع ذکور ایرانی.

**پ -** عدم اعتیاد به مواد مخدر و سابقه محکومیت مؤثر کیفری به گواهی مراجع ذی ربط.

**ت -** عدم شهرت به نادرستی و نداشتن سوابق سوء حرفه ای

**ث -** عدم اشتغال به کار در سایر مشاغل در مناطق آزاد و یا سایر مناطق کشور.

**تبصره:** تدریس در دانشگاه ها و مؤسسات آموزشی مستثنی می باشد.



ج - موفقیت در آزمون تخصصی بیمه مرکزی ایران. (۱۳۹۴/۵/۶ - ۴۸/۲)<sup>۱</sup>

**ماده ۲-** نحوه فعالیت نماینده در مناطق آزاد تابع قرارداد فیما بین وی و مؤسسه بیمه و با رعایت مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری- صنعتی و سایر قوانین و مقررات مربوط خواهد بود.

**ماده ۳-** قرارداد نمایندگی باید حداقل شامل موارد زیر باشد:

**الف - مشخصات و نشانی طرفین قرارداد.**

**ب - حدود اختیارات و وظایف متقابل نماینده و مؤسسه بیمه.**

**پ - نرخ کارمزد به تفکیک رشته‌های مختلف بیمه‌ای.**

**ت - مدت قرارداد.**

**ث - میزان ونوع تضمین دریافتی از نماینده به منظور تأمین و تضمین حقوق و مطالبات بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان، مؤسسه بیمه و یا ذی‌نفع بیمه‌نامه.**

**ج - ممنوعیت انعقاد قرارداد نمایندگی با سایر مؤسسات بیمه در مدت اعتبار قرارداد.**

**چ - موارد محدود نمودن فعالیت، تعلیق یا فسخ قرارداد.**

**ح - در قرارداد نمایندگی بایستی موارد ذیل مورد تأکید قرار گیرد:**

- نماینده مسؤول جبران خسارات مستقیم و یا غیرمستقیم ناشی از عمد، تقصیر، غفلت و یا قصور خود، کارکنان و بازاریاب‌های تابع در رابطه با عملیات بیمه‌ای موضوع قرارداد نمایندگی می‌باشد. در هر حال مفاد این ماده نافی مسؤولیت مؤسسه بیمه در برابر بیمه‌گذاران نخواهد بود.

- نماینده بیمه باید از رقابت مکارانه و ناسالم با مؤسسات بیمه، دلالت رسمی و سایر نمایندگان بیمه و نیز انجام تبلیغات سوء علیه مؤسسات بیمه خودداری نماید.

- پرداخت حق بیمه به نماینده در حکم پرداخت به مؤسسه بیمه بوده و امضای نماینده ذیل اسناد بیمه‌ای به منزله امضای مؤسسه بیمه می‌باشد.

- مرجع رسیدگی به اختلاف مؤسسه بیمه و نماینده، بیمه مرکزی ایران می‌باشد.

- در صورتی که شورای عالی بیمه مقررات جدیدی وضع نماید مقررات مذکور از تاریخ تصویب بر شرایط قرارداد حاکم خواهد بود.

۱. شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۹۴/۵/۰۶ خود که با حضور نماینده دبیرخانه شورای عالی مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی تشکیل شد، در اجرای ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری و تبصره ۲ ماده ۲ مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی (موضوع تصویب نامه شماره ۲۴۱۱۷-ت-۲۲۱۷ هـ مورخ ۱۳۷۹/۰۶/۰۸ هیأت وزیران)، ضمن لغو آئین نامه شماره ۴۸/۱، مؤسسات بیمه مستقر در مناطق آزاد تجاری-صنعتی و ویژه اقتصادی را ملزم به رعایت بند ج ماده ۱ آئین نامه ۴۸ مصوب جلسه مورخ ۱۳۸۲/۰۴/۰۳ نمود.



**ماده ۴-** مؤسسه بیمه مکلف است حداکثر یک ماه پس از انعقاد قرارداد نمایندگی بیمه، یک نسخه رونوشت آن را به بیمه مرکزی ایران ارسال نماید.

**ماده ۵-** مؤسسه بیمه موظف است برای نمایندگان خود پروانه نمایندگی صادر نماید. مدت اعتبار پروانه سه سال بوده و تمدید آن بلامانع است. در هر صورت مدت اعتبار پروانه نمایندگی نمی تواند بیشتر از مدت اعتبار قرارداد نمایندگی باشد.

**ماده ۶-** در صورت عدم رعایت ضوابط تعیین شده در این مصوبه از سوی مؤسسه بیمه و همچنین عدم رعایت مقررات تأسیس و فعالیت مؤسسات بیمه در مناطق آزاد از طرف نماینده بنا به اعلام بیمه مرکزی ایران، مؤسسه بیمه موظف است نسبت به تعلیق یا فسخ قرارداد نماینده اقدام نماید.

## فصل دوم

کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه





(آیین نامه های شماره ۹۲، ۹۲/۱، ۹۲/۲، ۹۲/۳، ۹۲/۴ و ۹۲/۵)

### آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم

مصوب ۹۴/۱۲/۱۷

شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۷ به استناد ماده ۱۷ و در اجرای ماده ۶۸ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، «آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم» را مشتمل بر ۵۲ ماده و ۱۳ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

#### فصل اول- کلیات و تعاریف

ماده ۱- در این آیین نامه عبارات زیر در مفاهیم مقابل آن بکار رفته است:

- ۱- **بیمه مرکزی:** بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
  - ۲- **کارگزار (دلالت) رسمی بیمه مستقیم:** شخص حقیقی یا حقوقی است که با توجه به مفاد این آیین نامه در ازای دریافت کارمزد مجاز به انجام فعالیت های واسطه گری و مشاوره خدمات بیمه مستقیم مندرج در ماده ۲ این آیین نامه بوده و با رعایت قوانین و مقررات مربوط از بیمه مرکزی پروانه کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه مستقیم دریافت نموده است و در این آیین نامه کارگزار بیمه نامیده می شود.
  - ۳- **پروانه کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه مستقیم:** مجوزی است برای انجام فعالیت های مندرج در ماده ۲ این آیین نامه در هر یک از گروه رشته های بیمه زندگی و یا غیرزندگی که توسط بیمه مرکزی به دو شکل حقیقی یا حقوقی صادر می گردد و در این آیین نامه پروانه کارگزاری نامیده می شود.
  - ۴- **مؤسسه بیمه:** مؤسسات بیمه مستقیم دولتی و غیردولتی در سرزمین اصلی یا مناطق آزاد تجاری- صنعتی جمهوری اسلامی ایران که مجاز به انجام عملیات بیمه در کشور می باشند.
  - ۵- **پروانه کارگزاری (دلالت) رسمی بیمه برخط (آنلاین):** مجوزی است که به کارگزار بیمه حقوقی و یا سایر اشخاص حقوقی متقاضی واجد شرایط مقرر در این آیین نامه برای انجام فعالیت های زیر در هر یک از رشته های بیمه موضوع فعالیت، توسط بیمه مرکزی صادر می گردد:
- ایجاد امکان مقایسه و ارائه مشاوره آنلاین در خصوص نرخ و شرایط خدمات بیمه به متقاضی خدمات بیمه ای.
  - بازاریابی و ایجاد امکان فروش آنلاین در رشته های بیمه ای برای مؤسسات بیمه، نمایندگان آن ها و کارگزاران رسمی بیمه.
  - ایجاد امکان واریز آنلاین حق بیمه از طریق اتصال به سیستم های مالی مؤسسه بیمه. (۹۶/۲-۱۳۹۸/۰۶/۱۳)



**ماده ۲-** کارگزار بیمه مجاز به انجام فعالیت‌های زیر است:

۱- دریافت اطلاعات لازم از متقاضی خدمات بیمه و ارایه مشاوره به وی در خصوص نرخ و شرایط خدمات بیمه مورد تقاضا و نحوه دریافت خسارت احتمالی.

۲- تکمیل فرم پیشنهاد بیمه و امضای آن به نمایندگی از طرف متقاضی خدمات بیمه.

۳- اخذ پوشش بیمه مناسب و الحاقیه از مؤسسات بیمه حسب مورد برای متقاضی خدمات بیمه یا بیمه‌گذار.

۴- پیگیری پرونده‌های خسارت بیمه‌نامه‌هایی که با کد همان کارگزار بیمه صادر شده است، شامل اعلام خسارت و اخذ رسید آن، تحویل مدارک و مستندات لازم برای تشکیل پرونده خسارت به مؤسسه بیمه و مذاکره با مؤسسه بیمه در خصوص خسارت به نمایندگی از بیمه‌گذار.

**تبصره:** انجام فعالیت‌های موضوع بندهای ۲ و ۴ این ماده مشروط به داشتن اجازه نامه کتبی رسمی از متقاضی خدمات بیمه یا بیمه‌گذار است. این اجازه نامه باید طبق نمونه ابلاغی بیمه مرکزی تنظیم گردد.

## فصل دوم- ضوابط اعطای پروانه کارگزاری

**ماده ۳-** متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی و مدیرعامل کارگزاری بیمه حقوقی باید دارای شرایط زیر باشند:

۱- تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران.

۲- اعتقاد به اسلام یا یکی دیگر از ادیان رسمی کشور.

۳- داشتن گواهی پایان خدمت وظیفه عمومی یا معافیت دایم (برای آقایان).

۴- داشتن حداقل ۲۵ سال سن.

۵- نداشتن سوءپیشینه کیفری و سابقه محکومیت ناشی از ارتکاب یا معاونت در یکی از جرایم ارتشاء، تصرف غیرقانونی در اموال دولتی، جعل و تزویر، تدلیس، پولشویی، تبانی و یا مداخله در معاملات دولتی و اخلاف در نظام اقتصادی و جرایم موضوع ماده ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری.

۶- تعهدنامه عدم اعتیاد

۷- عدم حجر و عدم شهرت به نادرستی.

۸- داشتن حداقل مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری.

۹- داشتن سابقه کار مفید بیمه‌ای به تشخیص بیمه مرکزی حداقل دو سال برای دارندگان مدرک کارشناسی در رشته بیمه یا گرایش بیمه یا حداقل پنج سال برای دارندگان سایر مدارک کارشناسی.

۱۰- موفقیت در آزمون کتبی و مصاحبه بیمه مرکزی.

۱۱- گذراندن دوره آموزشی تخصصی و توجیهی متناسب با رشته و مدرک تحصیلی طبق



دستورالعمل ابلاغی بیمه مرکزی و اخذ گواهینامه قبولی.

**تبصره ۱:** آزمون موضوع بند ۱۰ این ماده حداقل سالی یک بار توسط بیمه مرکزی برگزار می‌شود.

**تبصره ۲:** بیمه مرکزی می‌تواند آزمون کتبی موضوع بند ۱۰ و دوره های آموزشی موضوع بند ۱۱ این ماده را به اشخاص حقوقی ذی صلاح مورد تایید خود واگذار نماید.

**تبصره ۳:** چنانچه به تشخیص بیمه مرکزی متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی و فرد پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعاملی کارگزاری بیمه حقوقی، حداقل ده سال سابقه کار مفید بیمه‌ای داشته باشند، مشروط به داشتن سایر شرایط مقرر در این آیین‌نامه، از آزمون کتبی موضوع بند ۱۰ این ماده معاف هستند.

**تبصره ۵:** مدیرعامل یا یکی از اعضای هیأت مدیره اشخاص حقوقی متقاضی اخذ پروانه کارگزاری (دلال) رسمی بیمه برخط (آنلاین) ضمن داشتن شرایط مندرج در بندهای ۱ الی ۷، ۹ و ۱۰ ماده ۳ این آیین‌نامه، باید حداقل ۳ سال سابقه کار مرتبط در زمینه بیمه به تشخیص بیمه مرکزی داشته باشند.» (۱۳۹۸/۰۶/۱۳-۹۲/۲)

**تبصره ۴:** متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی و فرد پیشنهادی برای تصدی سمت مدیرعاملی کارگزاری بیمه حقوقی حداکثر دو سال بعد از اخذ گواهینامه قبولی دوره آموزشی تخصصی و توجیهی موضوع این ماده، مهلت دارند که با تکمیل مدارک، پروانه دریافت نمایند و پس از انقضای مدت مذکور قبولی آنها کان لم یکن تلقی می‌شود. (۱۳۹۹/۰۸/۰۵-۹۲/۳)

**ماده ۴-** کارگزار بیمه حقوقی باید به یکی از اشکال زیر ثبت شود:

- ۱- شرکت سهامی خاص یا تعاونی متعارف با حداقل سرمایه اولیه پانصد میلیون ریال.
- ۲- شرکت سهامی عام یا تعاونی سهامی عام با حداقل سرمایه اولیه دو میلیارد و پانصد میلیون ریال.

**تبصره:** تأسیس و فعالیت کارگزاری بیمه حقوقی بجز کارگزاران بیمه برخط، با سهام‌داری اشخاص حقوقی ممنوع است. کارگزاری‌های بیمه‌حقوقی که قبلاً پروانه فعالیت اخذ نموده‌اند، موظفند هنگام تمدید پروانه، وضعیت خود را با این تبصره تطبیق دهند. (۱۳۹۹/۰۸/۰۵-۹۲/۳)

**ماده ۵-** متقاضی پروانه کارگزاری حقوقی برای دریافت مجوز ثبت باید مدارک زیر را به بیمه مرکزی ارائه نماید:

- ۱- صورت کامل اسامی سهامداران و میزان سهام هر یک از آنها.
- ۲- صورت جلسه مجمع عمومی مؤسس.
- ۳- اساسنامه مصوب مجمع عمومی مؤسس طبق نمونه ابلاغی بیمه مرکزی.
- ۴- صورت کامل اسامی مدیران (مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره) و گواهی عدم سوء پیشینه کیفری مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره.
- ۵- صورت جلسه هیأت مدیره مبنی بر تعیین مدیرعامل، سمت اعضای هیأت مدیره و صاحبان امضای مجاز.



۶- گواهی قبولی سمت از سوی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره.

۷- فرم تکمیل شده اظهارنامه ثبت شرکت و تأییدیه نام آن.

**تبصره:** مدیرعامل باید قبلاً تأییدیه مبنی بر احراز شرایط مقرر در ماده ۳ این آیین نامه را از بیمه مرکزی اخذ نموده باشند.

**ماده ۶-** پروانه کارگزاری پس از دریافت مدارک لازم از متقاضیان و تأییدیه محل فعالیت ایشان توسط بیمه مرکزی صادر می شود.

**تبصره:** تغییر محل فعالیت کارگزار بیمه منوط به اخذ تأییدیه قبلی بیمه مرکزی است.

**ماده ۷-** بیمه مرکزی فهرست مدارک مورد نیاز برای صدور و تمدید پروانه کارگزاری و همچنین ضوابط و معیارهای مصاحبه موضوع بند ۹ ماده ۳ این آیین نامه را تعیین و در پایگاه اطلاع رسانی خود منتشر خواهد کرد.

**ماده ۸-** بیمه مرکزی پروانه کارگزاری را برای مدت سه سال صادر و برای دوره های بعد مشروط به وجود شرایط مقرر در این آیین نامه تمدید خواهد نمود.

**ماده ۹-** در پروانه کارگزاری، مشخصات و اطلاعات مربوط به کارگزار بیمه، نشانی محل کار، مدت اعتبار و غیرقابل انتقال بودن آن درج می گردد.

**ماده ۱۰-** تابلو، مهر و سربرگ کارگزار بیمه و مندرجات آنها باید متحدالشکل و مانند نمونه‌ای باشد که بیمه مرکزی تعیین می کند.

### فصل سوم- مسئولیت ها و وظایف کارگزار بیمه

**ماده ۱۱-** کارگزار بیمه مجاز است برای اخذ پوشش بیمه صرفاً به مؤسسات بیمه مجاز موضوع بند ۴ ماده ۱ این آیین نامه مراجعه نماید.

**ماده ۱۲-** کارگزار بیمه مسئول صحت امضای بیمه گذار که ذیل فرم پیشنهاد بیمه را امضا می نماید، خواهد بود. همچنین در صورتی که کارگزار بیمه به موجب اجازه نامه کتبی رسمی به نمایندگی از متقاضی خدمات بیمه فرم پیشنهاد را تکمیل و امضا نماید مسئول صحت اطلاعات مندرج در آن خواهد بود.

**ماده ۱۳-** کارگزار بیمه بازرگان شناخته می شود و باید طبق قوانین و مقررات جاری معاملات مربوط را در دفاتر قانونی خود ثبت نماید. کارگزار بیمه باید آمار و اطلاعات مربوط به عملکرد خود را در چارچوبی که بیمه مرکزی تعیین می کند ارائه نماید.

**ماده ۱۴-** متقاضی پروانه کارگزاری باید با نظر بیمه مرکزی تضمینی به صورت وجه نقد یا اوراق مشارکت بی نام یا قابلیت بازخرید قبل از سررسید یا ضمانت نامه بانکی نزد بیمه مرکزی تودیع نماید. حداقل میزان این تضمین در هر یک از گروه رشته های بیمه های زندگی یا غیرزندگی برای متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی پنجاه میلیون ریال و برای متقاضی پروانه کارگزاری حقوقی یکصد میلیون ریال می باشد. بیمه مرکزی می تواند مبالغ مذکور را هر سه سال یکبار افزایش دهد.





تضمین مذکور تضمین حقوق و مطالبات بیمه گذاران، بیمه شدگان یا صاحبان حقوق آنان و یا افراد ذی نفع در بیمه نامه ها با حق رجحان نسبت به سایر بستانکاران کارگزار بیمه می باشد و در میان آنها حق تقدم با بیمه عمر است.

**تبصره ۱:** بیمه مرکزی می تواند در زمان تمدید هر پروانه کارگزاری، مبالغ تضمین موضوع این ماده را حداکثر معادل ۱ درصد پرتفوی حق بیمه سال قبل آن کارگزار بیمه، افزایش دهد.

**تبصره ۲:** متقاضی پروانه کارگزاری بیمه موظف است تعهدنامه ای مبنی بر تمدید سالانه تضمین های موضوع این ماده برای دوره ای حداقل معادل دو برابر مدت اعتبار مندرج در پروانه کارگزاری بیمه ارایه نماید.

**ماده ۱۵-** متقاضی پروانه کارگزاری و کارگزار بیمه پس از سپردن تضمین موضوع ماده ۱۴ این آیین نامه باید طبق سند رسمی و ضمن عقد خارج لازم به بیمه مرکزی وکالت دهد که بیمه مرکزی بتواند با توجه به مدلول ماده مذکور، بنا به تشخیص خود برای جبران خسارات وارده ناشی از عمد، تقصیر، غفلت، مسامحه و یا قصور کارگزار بیمه و یا بازاریاب ها و یا کارکنان وی از تضمین مذکور استفاده نماید.

**ماده ۱۶-** متقاضی پروانه کارگزاری و کارگزار بیمه مکلف است علاوه بر تضمین مذکور در ماده ۱۴ این آیین نامه، بیمه نامه مسئولیت حرفه ای فعالیت کارگزاری بیمه را از یکی از مؤسسات بیمه مجاز موضوع بند ۴ ماده ۱ این آیین نامه خریداری نماید. موارد تحت پوشش، مدت و حداقل سرمایه بیمه نامه مسئولیت مذکور را بیمه مرکزی تعیین خواهد نمود.

**ماده ۱۷-** کارگزار بیمه مکلف است قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه و دستورالعمل ها و بخش نامه های ابلاغی بیمه مرکزی و سایر قوانین و مقررات کشور در خصوص فعالیت دلالی را رعایت نماید.

**ماده ۱۸-** کارگزار بیمه مکلف است در صورت تعلیق فعالیت یا عدم تمدید یا لغو پروانه کارگزاری نسبت به استرداد پروانه کارگزاری به بیمه مرکزی اقدام نماید.

**ماده ۱۹-** کارگزار بیمه حقوقی مکلف است صورت جلسات مجامع عمومی و یا هیأت مدیره با موضوع تغییر مدیرعامل، تغییر ترکیب و میزان سهم سهامداران، تغییر موضوع فعالیت و نوع شرکت، انحلال شرکت و ایجاد شعبه را به بیمه مرکزی ارایه نماید. اعمال و ثبت تغییرات مذکور منوط به اعلام موافقت کتبی بیمه مرکزی است.

**تبصره:** کارگزار بیمه حقوقی موظف است سایر تغییرات را به صورت مستقیم به مرجع قانونی و ذی صلاح ارایه نماید و روزنامه رسمی و یا آگهی ثبت تغییرات مذکور را همراه مدارک لازم از طریق سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سنبهاب) به بیمه مرکزی ارسال نماید. (۹۲/۳-۱۳۹۹/۰۸/۰۵)

**ماده ۲۰-** کارگزار بیمه مسئول جبران خسارت های ناشی از عمد، تقصیر، غفلت، مسامحه یا قصور خود و بازاریاب ها و کارکنان خود در انجام فعالیت های موضوع ماده ۲ این آیین نامه است.



**ماده ۲۱-** کارگزار بیمه ملزم به حفظ اسرار و اطلاعاتی است که به مناسبت شغل خود بدست می‌آورد، در صورت افشا غیر مجاز این اسرار، بیمه مرکزی می‌تواند نسبت به عدم تمدید یا لغو پروانه کارگزاری وی اقدام نماید.

**ماده ۲۲-** کارگزار بیمه مکلف است به طور مستند تمام اطلاعات لازم درباره بیمه مورد پیشنهاد و نیز نرخ حق بیمه مربوط را برای متقاضی خدمات بیمه تشریح و به او ارایه و اعلام نماید و بیمه نامه را برابر با درخواست و پیشنهادات اعلامی متقاضی خدمات بیمه از مؤسسه بیمه اخذ نماید و در غیر این صورت مسئول جبران خسارات وارده خواهد بود.

**ماده ۲۳-** کارگزار بیمه مجاز به دریافت حق بیمه به هیچ نحو اعم از نقدی، چک بانکی در وجه حامل یا به نام خود و طرق دیگر نیست؛ چنانچه کارگزار بیمه بر خلاف مفاد این ماده عمل نماید، در مقابل بیمه‌گذار و مؤسسه بیمه مسئول خواهد بود.

**ماده ۲۴-** کارگزار بیمه حق دریافت خسارت بیمه‌گذار یا ذی نفع را از مؤسسه بیمه ندارد. مؤسسه بیمه موظف است خسارت را در وجه بیمه‌گذار و یا ذی نفع یا به حواله کرد پرداخت نماید.

**ماده ۲۵-** کارگزار بیمه حق ندارد از خسارتی که مؤسسه بیمه به بیمه‌گذار یا ذی نفع می‌پردازد مبلغی به هر عنوان دریافت دارد.

**ماده ۲۶-** کارگزار بیمه باید از رقابت مکارانه و ناسالم و انجام تبلیغات علیه مؤسسات بیمه، نمایندگان بیمه و سایر کارگزاران بیمه خودداری کند.

**ماده ۲۷-** کارگزار بیمه موظف است هر سال تصویر اظهارنامه مالیاتی آخرین دوره مالی خود را به بیمه مرکزی ارایه نماید.

**ماده ۲۸-** کارگزار بیمه حقوقی مکلف است هر سال صورت های مالی حسابرسی شده خود را همراه با یادداشت های پیوست حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از تصویب در مجمع عمومی سهامداران به بیمه مرکزی ارایه نماید.

**ماده ۲۹-** کارگزار بیمه موظف است آمار، اطلاعات و مدارک مندرج در این آیین نامه را از طریق سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سنهاب) به بیمه مرکزی ارسال نماید.

#### فصل چهارم - تکالیف مؤسسه بیمه

**ماده ۳۰-** قبول بیمه توسط مؤسسه بیمه از هر شخصی که فاقد پروانه کارگزاری معتبر باشد، به عنوان کارگزار بیمه ممنوع است. مؤسسه بیمه موظف است برای قبول بیمه از کارگزار بیمه، با وی قرارداد منعقد و در این قرارداد موارد زیر را درج کند:

۱- مشخصات کامل و نشانی طرفین قرارداد

۲- حدود اختیارات، حقوق و تعهدات طرفین قرارداد

۳- میزان کارمزد و نحوه پرداخت آن به تفکیک رشته های بیمه و تغییرات آن در موارد بازخرید، فسخ، ابطال و یا هرگونه تغییر دیگری در بیمه نامه



#### ۴- مدت قرارداد

۵- میزان و نوع تضمین دریافتی از کارگزار به منظور تامین و تضمین حقوق و مطالبات بیمه گذاران، بیمه شدگان، سایر اشخاص ذی نفع و مؤسسه بیمه

طبق آیین نامه شماره ۹۲/۴ مصوبه شورای عالی بیمه بند ۵ ماده ۳۰ حذف شده است.

۶- مواردی که موجب محدود نمودن فعالیت و یا تعلیق یا فسخ قرارداد می شود و نحوه اجرای آن

۷- نحوه و ترتیبات رسیدگی به اختلاف مؤسسه بیمه با کارگزار بیمه

۸- رشته های بیمه مشمول پرداخت سود مشارکت حاصل از پرتفوی متعلق به کارگزار بیمه و نحوه محاسبه آن و سایر جزئیات مربوط.

۹- شمول مصوبات جدید شورای عالی بیمه بر قرارداد

۱۰- مشخصات مدیران صاحب امضای مجاز کارگزاری بیمه حقوقی

ماده ۳۱- مؤسسه بیمه و یا نماینده آن موظفاند نام و کد تخصیص یافته بیمه مرکزی به کارگزار بیمه را در بیمه نامه ای که به پیشنهاد او صادر می شود درج نمایند.

ماده ۳۲- اگر برای بیمه ای چند کارگزار یا نماینده بیمه نرخ و شرایط خواسته باشند مؤسسه بیمه باید در کمال بی طرفی عمل نماید.

ماده ۳۳- در صورتی که مؤسسه بیمه ای پیشنهاد کارگزار بیمه ای را رد نماید، نمی تواند همان بیمه را با همان شرایط از کارگزار بیمه دیگری قبول کند.

ماده ۳۴- مؤسسه بیمه نمی تواند بیمه ای را که به وسیله کارگزار بیمه به مؤسسه یا نماینده مؤسسه پیشنهاد شده است از طریق مستقیم یا به وسیله نماینده خود قبول نماید مگر اینکه بیمه گذار انصراف خود را از صدور بیمه نامه از طریق کارگزار بیمه کتباً اعلام دارد. در این صورت مؤسسه بیمه یا نماینده مؤسسه نمی تواند تخفیفی برای بیمه گذار منظور نموده یا به وی پرداخت کند. همچنین مؤسسه بیمه مجاز نیست انعقاد قرارداد بیمه بیمه نامه ای که مؤسسه بیمه به طور مستقیم بازاریابی و یا جذب کرده است را به کارگزار بیمه هدایت و واگذار کند.

تبصره: چنانچه محرز شود هر یک از کارکنان مؤسسه، اشخاصی که قصد خرید بیمه نامه یا انعقاد قرارداد بیمه به صورت مستقیم از مؤسسه بیمه داشته اند را به کارگزار بیمه معینی معرفی و یا کد کارگزار را در بیمه نامه، الحاقیه یا قرارداد بیمه درج کرده است، تخلف محسوب می شود و مشمول مقررات انضباطی مربوط خواهد بود. (۱۳۹۵/۱۱/۲۴-۹۲/۱)

ماده ۳۵- اگر کارگزار بیمه پیشنهاد بیمه گذار خود را به مؤسسه بیمه یا نماینده مؤسسه تسلیم دارد، مؤسسه بیمه یا نماینده مؤسسه مزبور نمی تواند همان بیمه را از کارگزار بیمه دیگری قبول کند مگر با دستور صریح و کتبی بیمه گذار.

ماده ۳۶- مؤسسه بیمه موظف است حداکثر یک ماه پس از دریافت حق بیمه، کارمزد کارگزار بیمه را پرداخت نماید مگر آنکه طرفین کتباً به نحو دیگری توافق نموده باشند.



**تبصره:** مؤسسه بیمه موظف است میزان کارمزد قابل پرداخت به کارگزار بیمه را کتباً به وی اعلام نماید. در صورت عدم اعلام کتبی کارمزد به کارگزار بیمه، کارمزد قابل پرداخت معادل حداکثر کارمزدهای مقرر در آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه خواهد بود. در هر حال کارمزد قابل پرداخت به کارگزار بیمه نباید از حداکثر کارمزدهای مقرر در آیین نامه مذکور بیشتر باشد.

**ماده ۳۷-** چنانچه تغییراتی در بیمه نامه داده شده باشد و این تغییرات باعث افزایش حق بیمه گردد، کارمزد کارگزار بیمه نیز به همان نسبت افزایش خواهد یافت و در صورتی که مبلغ حق بیمه تقلیل یابد یا به بیمه‌گذار مسترد گردد، کارمزد کارگزار بیمه نیز به همان نسبت کاهش یا برگشت داده خواهد شد. مؤسسه بیمه باید این تغییرات را به کارگزار بیمه مربوط کتباً اطلاع دهد.

**ماده ۳۸-** بیمه نامه هایی که به پیشنهاد کارگزار بیمه و با کد اختصاصی وی صادر شده و معتبر می‌باشد، پرتفوی کارگزار بیمه محسوب می‌شود. کارگزار بیمه می‌تواند پرتفوی خود را با موافقت بیمه مرکزی و با اطلاع مؤسسه بیمه مربوط به کارگزار بیمه دیگری انتقال دهد. **تبصره:** در صورت فوت یا حجر کارگزار بیمه حقیقی، وراثت یا نماینده قانونی وی می‌تواند حداکثر تا مدت یکسال پس از تاریخ فوت یا حجر، با موافقت بیمه مرکزی کد اختصاصی وی را به شخص دیگری که واجد شرایط این آیین نامه باشد، انتقال دهند. طی این مدت پروانه کارگزاری وی تعلیق و در صورت عدم انتقال ظرف مدت مذکور، لغو می‌شود.

**ماده ۳۹-** کارگزار بیمه حقوقی می‌تواند با موافقت بیمه مرکزی در داخل یا خارج از کشور شعبه تأسیس نماید.

### فصل پنجم- نظارت

**ماده ۴۰-** بیمه مرکزی می‌تواند محل فعالیت و دفاتر و مدارک کارگزار بیمه را بازرسی کند. کارگزار بیمه مکلف به همکاری و ارائه اسناد و توضیحات مورد نیاز به بیمه مرکزی است.

**ماده ۴۱-** شغل کارگزار بیمه حقیقی، مدیر عامل و مسئول شعب کارگزار بیمه حقوقی و همچنین موضوع فعالیت کارگزار بیمه حقوقی باید منحصراً انجام فعالیت‌های موضوع ماده ۲ این آیین نامه باشد. سمت‌های آموزشی در مؤسسات آموزش عالی مشمول این حکم نمی‌باشد. **تبصره:** کارکنان بیمه مرکزی و مؤسسات بیمه و اعضای هیأت مدیره آنها، نمایندگان بیمه و کارگزاران بیمه اتکایی و نماینده بیمه حقوقی، ارزیابان خسارت و اکچوئران رسمی بیمه نمی‌توانند در کارگزاری‌های بیمه سمت یا سهم یا فعالیت داشته باشند. همچنین مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و مسئول شعب کارگزار بیمه حقوقی نمی‌توانند در سایر کارگزاری‌های بیمه اعم از مستقیم و اتکایی سمت یا سهم داشته یا به عنوان کارگزار بیمه حقیقی فعالیت داشته باشند.

**ماده ۴۲-** بیمه مرکزی مرجع رسیدگی به تخلفات کارگزار بیمه از مقررات این آیین نامه



می‌باشد. در هر حال رسیدگی به تخلفات کارگزار بیمه در مرجع فوق الذکر مانع از این نخواهد بود که در دادگاه های عمومی تخلفات کارگزار بیمه طبق قوانین جزائی و یا مدنی مورد رسیدگی و تعقیب قرار گیرد.

**ماده ۴۳-** در صورت احراز تخلف کارگزار بیمه از قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، آیین نامه های مصوب شورای عالی بیمه، دستورالعمل ها و بخش نامه های ابلاغی بیمه مرکزی و قوانین و مقررات کشور، بیمه مرکزی می‌تواند متناسب با نوع، تکرار، تعدد و شدت تخلف، تصمیمات زیر را اتخاذ نماید:

۱- تذکر کتبی به کارگزار بیمه حقیقی یا مدیرعامل یا کارگزار بیمه حقوقی.

۲- سلب صلاحیت مدیرعامل کارگزار بیمه حقوقی.

۳- تعلیق پروانه کارگزاری حداکثر تا یکسال.

۴- لغو پروانه کارگزاری.

**ماده ۴۴-** پروانه کارگزاری علاوه بر بند ۴ ماده ۴۳ در موارد زیر نیز توسط بیمه مرکزی لغو می‌شود:

۱- به درخواست کارگزار بیمه.

۲- در صورتی که کارگزار بیمه حقیقی یا مدیرعامل کارگزار بیمه حقوقی هر یک از شرایط مندرج در این آیین‌نامه را از دست بدهد یا مستندات کشف شود مبنی بر اینکه از ابتدا شرایط مذکور را نداشته است. (۹۲/۳-۱۳۹۹/۰۸/۰۵)

۳- در صورت استعفا، عزل یا فوت مدیرعامل یا کارگزار بیمه حقوقی یا از دست دادن یکی از شرایط مقرر در ماده ۳ این آیین‌نامه و عدم معرفی فرد جایگزین تا سه ماه جهت بررسی صلاحیت وی.

۴- در صورتی که کارگزار بیمه تا دو سال پس از صدور پروانه کارگزاری، عملیات خود را شروع نکند.

۵- در صورتی که کارگزار بیمه یک سال پس از اتمام اعتبار پروانه کارگزاری نسبت به تمدید آن اقدام ننماید.

۶- انحلال کارگزار بیمه حقوقی.

۷- ورشکستگی کارگزار بیمه حقوقی.

۸- در سایر موارد پیش بینی نشده در این آیین‌نامه.

**ماده ۴۵-** در صورت لغو پروانه کارگزاری حقوقی، چنانچه طی یکسال شرکت موضوع فعالیت خود را تغییر ندهد، باید منحل شود.

**ماده ۴۶-** در صورت لغو پروانه کارگزاری، بیمه مرکزی پس از اخذ مفاصاحساب عملیات کارگزاری بیمه از مؤسسات بیمه و در صورت عدم وجود شکایت از کارگزار بیمه از سوی بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان یا صاحبان حقوق آنان یا افراد ذی‌نفع در بیمه‌نامه‌ها، تضمین مندرج در ماده ۱۴ این آیین‌نامه را مسترد خواهد نمود. عدم ارایه مفاصاحساب توسط



مؤسسات بیمه ظرف مدت ۳ ماه از تاریخ درخواست بیمه مرکزی به منزله موافقت آنها با استرداد تضمین مذکور می‌باشد.

**ماده ۴۷-** اگر پروانه کارگزاری به علت تخلف بر اساس اعلام بیمه مرکزی لغو شود، کارگزار بیمه حقیقی و مدیرعامل کارگزار بیمه حقوقی، برای مدتی که بیمه مرکزی تعیین می‌کند، نمی‌تواند به عنوان نماینده بیمه حقیقی، کارگزار بیمه حقیقی، ارزیاب خسارت بیمه‌ای حقیقی، اکچوئر رسمی بیمه حقیقی، نماینده فروش بیمه عمر یا مدیرعامل و عضو هیأت مدیره نماینده بیمه حقوقی، کارگزار بیمه حقوقی، کارگزار بیمه اتکایی، ارزیاب خسارت بیمه‌ای حقوقی، اکچوئر رسمی بیمه حقوقی فعالیت نماید.

**ماده ۴۸-** بیمه مرکزی به نحو مقتضی صدور، تعلیق، عدم تمدید و لغو پروانه کارگزاری را به سندیکای بیمه‌گران ایران، مؤسسات بیمه و کانون انجمن‌های صنفی کارگزاران بیمه اعلام خواهد نمود. بیمه مرکزی این موارد را از طریق پایگاه اطلاع‌رسانی خود به اطلاع عموم می‌رساند.

**ماده ۴۹-** در صورت عدم اجرای مفاد این آیین‌نامه توسط مؤسسه بیمه، بیمه مرکزی می‌تواند حسب مورد هر یک از اقدامات زیر را انجام دهد:

- ۱- اخطار کتبی به مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره یا مدیران ذی ربط مؤسسه بیمه؛
  - ۲- سلب صلاحیت مدیرعامل، اعضای هیأت مدیره یا مدیران ذی ربط مؤسسه بیمه.
- ماده ۵۰-** کارگزاران بیمه که قبلاً پروانه کارگزاری دریافت نموده‌اند، موظفند حداکثر سه سال پس از ابلاغ این آیین‌نامه شرایط خود را با مفاد آن منطبق نمایند، در غیر این صورت پروانه کارگزاری آنها تا رفع مغایرت (حداکثر یکسال) تعلیق و پس از آن لغو خواهد شد.
- ماده ۵۱-** سایر شرایط لازم برای اعطای پروانه و کد فعالیت به کارگزاری برخط (آنلاین)، نحوه تبادل اطلاعات بین بیمه مرکزی و مؤسسه بیمه و کارگزار برخط (آنلاین) و سایر موضوعات مربوط با فعالیت کارگزاران برخط (آنلاین) توسط بیمه مرکزی ایران تهیه و ابلاغ خواهد شد.
- ماده ۵۲-** کارگزار (دلال) رسمی بیمه برخط (آنلاین) مشمول سایر احکام مقرر در این آیین‌نامه می‌باشد. (۹۲/۲-۱۳/۰۶/۱۳۹۸)

### فصل ششم - سایر موارد

**ماده ۵۳-** مواردی که در این آیین‌نامه پیش بینی نشده است تابع قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، قانون تجارت، قانون راجع به دلالان و سایر قوانین و مقررات مربوط و عرف بیمه خواهد بود.

**ماده ۵۴-** این آیین‌نامه از تاریخ ابلاغ جایگزین آیین‌نامه دلالی رسمی بیمه (آیین‌نامه شماره ۶) و اصلاحات بعدی آن می‌شود.



## نمونه اجازه نامه های موضوع بندهای ۲ و ۴، مفاد تبصره ذیل ماده ۲

### آیین نامه کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه مستقیم (شماره ۹۲)

بسمه تعالی

نمونه اجازه (وکالت) نامه پیگیری پرونده های خسارت (موضوع بند ۴ و تبصره ماده ۲

آیین نامه کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه مستقیم)

۱- موکل (بیمه گذار): آقا/ خانم ..... فرزند .....

به شماره شناسنامه ..... و شماره ملی ..... و تاریخ تولد ..... به نشانی

(اقامتگاه قانونی) ..... کدپستی ..... و تلفن ثابت

..... و همراه ..... و پست الکترونیک .....

۲- وکیل (کارگزار بیمه): آقا/خانم ..... فرزند ..... به شماره

شناسنامه ..... و شماره ملی ..... و تاریخ تولد ..... به نشانی

(اقامتگاه قانونی) ..... کدپستی ..... و تلفن

ثابت ..... و همراه ..... پست الکترونیک .....

..... شماره پروانه کارگزاری ..... تاریخ صدور پروانه .....

..... نشانی دفتر کارگزاری .....

۳- مورد وکالت: پیگیری پرونده خسارت مربوط به بیمه نامه شماره ..... که

با کد کارگزاری شماره ..... صادر شده است و شامل اعلام خسارت و اخذ

رسید آن، تحویل مدارک و مستندات لازم برای تشکیل پرونده خسارت به شرکت بیمه و

مذاکره با مؤسسه بیمه در خصوص خسارت می باشد.

۴- واگذاری مورد وکالت: وکیل حق توکیل یا واگذاری مورد وکالت به غیر را ندارد.

۵- وکیل (کارگزار) ملزم به حفظ اسرار و اطلاعات این وکالت نامه و موارد مرتبط با آن

می باشد.

۶- وکیل (کارگزار) حق دریافت خسارت موکل (بیمه گذار یا ذی نفع) را از مؤسسه بیمه

ندارد.

۷- وکیل (کارگزار) حق ندارد از خسارتی که مؤسسه بیمه به موکل (بیمه گذار یا ذی نفع)

می پردازد، مبلغی به هر عنوان دریافت دارد.

۸- موکل (بیمه گذار یا ذی نفع) می تواند هر وقت بخواهد وکیل (کارگزار) را عزل کند.

نام و نام خانوادگی وکیل (کارگزار بیمه)

امضاء

نام و نام خانوادگی موکل (بیمه گذار)

امضاء



نمونه اجازه (وکالت) نامه تکمیل و امضاء فرم پیشنهاد بیمه نامه توسط کارگزار بیمه به نمایندگی از متقاضی خدمات بیمه (موضوع بند ۲ و تبصره ماده ۲ آیین نامه کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه مستقیم)

بسمه تعالی

۱- موکل (متقاضی خدمات بیمه):

آقا/ خانم ..... فرزند ..... به شماره شناسنامه ..... و  
شماره ملی ..... و تاریخ تولد ..... به نشانی ( اقامتگاه قانونی ) .....  
..... کد پستی ..... و تلفن ثابت ..... و  
همراه ..... و پست الکترونیک .....

۲- وکیل (کارگزار بیمه):

آقا/ خانم ..... فرزند ..... به شماره شناسنامه .....  
و شماره ملی ..... و تاریخ تولد ..... به نشانی (اقامتگاه قانونی) .....  
..... کد پستی ..... و تلفن ثابت .....  
..... و همراه ..... پست الکترونیک ..... شماره پروانه  
کارگزاری ..... تاریخ صدور پروانه ..... نشانی دفتر  
کارگزاری .....

۳- مورد وکالت:

تکمیل فرم پیشنهاد بیمه از جانب موکل، امضا و تحویل آن به بیمه گر درمورد بیمه .....

۴- واگذاری مورد وکالت: وکیل حق توکیل یا واگذاری مورد وکالت به غیر را ندارد.

۵- وکیل (کارگزار) بایستی برای تکمیل فرم پیشنهاد صرفاً به مؤسسات بیمه مجاز، موضوع بند ۴ ماده ۱ آیین نامه ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه مراجعه نماید.

۶- وکیل (کارگزار) ملزم به حفظ اسرار و اطلاعات این وکالت نامه و موارد مرتبط با آن می باشد.

۷- وکیل (کارگزار) حق دریافت خسارت موکل (متقاضی خدمات بیمه) را از مؤسسه بیمه ندارد.

۸- وکیل (کارگزار) حق ندارد از خسارتی که مؤسسه بیمه به موکل (متقاضی خدمات بیمه) می پردازد، مبلغی به هر عنوان دریافت دارد.

۹- موکل (متقاضی خدمات بیمه) می تواند هر وقت بخواهد وکیل (کارگزار) را عزل کند.

نام و نام خانوادگی موکل (متقاضی خدمات بیمه)      نام و نام خانوادگی وکیل (کارگزار بیمه)

امضاء

امضاء





## ضوابط تأسیس شعبه توسط شرکت های کارگزاری رسمی بیمه مستقیم در داخل و خارج از کشور (موضوع ماده ۳۹ آیین نامه شماره ۹۲)

الف - شرایط اعطای مجوز تأسیس شعبه در داخل کشور:

- ۱- حداقل ۲ سال از فعالیت شرکت کارگزاری (مورد تقاضا) گذشته باشد.
- ۲- موضوع تأسیس شعبه در هیأت مدیره شرکت کارگزاری بیمه به تصویب رسیده باشد (تنظیم و ارائه صورت جلسه مربوطه)
- ۳- به ازاء تأسیس هر شعبه، حداقل سرمایه شرکت کارگزاری بیمه ۵۰۰ میلیون ریال افزایش یابد.
- ۴- مسئولیت ناشی از نحوه عملکرد مسئول شعبه بر عهده شرکت کارگزاری بیمه خواهد بود.
- ۵- محل فعالیت شعبه می بایست دارای موقعیت اداری یا تجاری مناسب باشد.
- ۶- مسئول شعبه واجد شرایط کارگزاری حقیقی (مندرج در آیین نامه شماره ۹۲) باشد.

ب - صدور مجوز تأسیس شعبه در خارج از کشور برای کارگزاران رسمی حقوقی منوط به اخذ موافقت از نهاد ناظر کشور محل فعالیت خواهد بود.

## اعلام نظر دفتر حقوقی بیمه مرکزی در خصوص سمت های آموزشی مقرر در ماده ۴۱ آیین نامه کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه مستقیم

شماره ۲۰۵/۱۳۴۵۳ مورخ ۱۳۹۵/۰۹/۰۷ بیمه مرکزی

اعلام می دارد: مراد از سمت های آموزشی مقرر در ماده ۴۱ و موارد مشابه، صرفاً تدریس در مؤسسات آموزش عالی و عضویت در هیأت علمی مراکز آموزش عالی بوده و سمت های اداری مشمول این موضوع و استثناء نمی باشند.

بخش نامه شماره ۹۷/۴۰۳/۹۹۴۵۵ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۹ بیمه مرکزی

## عدم امکان تغییر کد معرف بیمه نامه های صادر شده تا مدت سررسید اعتبار آن ها

به اطلاع می رساند، طی سنوات اخیر موضوع تغییر کد معرف بیمه نامه های صادره موجب بروز مشکلات عدیده و نارضایتی گسترده شبکه فروش بیمه و همچنین ارائه شکوائیه های متعدد به بیمه مرکزی ج.ا.ایران شده است. لذا، در جهت حفظ سلامت بازار و جلوگیری از ایجاد رقابت های ناسالم در شبکه فروش بیمه، اعلام و تأکید می گردد «تغییر کد معرف بیمه نامه هایی که با معرفی کارگزار رسمی بیمه یا نماینده بیمه و یا حتی به صورت مستقیم توسط شرکت بیمه صادر می شوند، تا سررسید مدت اعتبار آنها امکان پذیر نمی باشند مگر



در موارد خاص با درخواست کتبی بیمه‌گذار و تصویب آن در هیأت‌مدیره شرکت بیمه. بدیهی است، این امر (تغییر کد معرف) در زمان تمدید بیمه‌نامه و بنا به درخواست کتبی بیمه‌گذار قابل انجام خواهد بود.

خواهشمند است دستور فرمایید با توجه به اهمیت موضوع، مراتب در قالب بخشنامه‌ای به کلیه شعب، مراکز صدور و نمایندگان تابعه ابلاغ و بر اجرای این امر تأکید گردد.

#### بخش نامه شماره ۹۸/۴۰۳/۴۸۵۷۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۹ بیمه مرکزی

##### پرداخت کارمزد متعلقه به کارگزاران رسمی بیمه (تودیع پروانه فعالیت شده)

به اطلاع می‌رساند، مطابق مصوبه مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۱۸ هیأت محترم عامل بیمه مرکزی ج.ا.ایران، در صورت درخواست شخصی/کتبی کارگزار رسمی بیمه، پروانه فعالیت آن‌ها حداکثر به مدت ۳ سال نزد بیمه مرکزی ج.ا.ایران تودیع می‌گردد. از آنجا که وضعیت حقوقی تعلیق و تودیع پروانه فعالیت کارگزاران بیمه متفاوت از هم می‌باشند، با استناد به مفاد ماده ۲ آیین‌نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه (شماره ۸۳، مصوب شورای عالی بیمه) و مصوبه مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۹ هیأت محترم عامل که «حق بیمه پرداختی» مأخذ اصلی محاسبه کارمزد تعیین شده است و همچنین مطابق مفاد ماده ۱۰ آیین‌نامه موصوف، پرداخت کارمزد در بیمه‌های زندگی براساس درصدی از حق بیمه وصولی تعیین شده است، شرکت‌های بیمه می‌بایست کارمزد مربوطه به آن بخشی از حق بیمه وصول شده را به کارگزاران رسمی بیمه که در وضعیت تودیع پروانه فعالیت می‌باشند، پرداخت نمایند.

#### بخش نامه شماره ۹۹/۴۰۳/۲۱۵۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۱۰ بیمه مرکزی

##### ممنوعیت انعقاد هرگونه تفاهم‌نامه با کارگزاران رسمی بیمه مبنی بر اعطای اختیارات

##### غیرمجاز و پرداخت‌های غیرقانونی و خارج از چارچوب آیین‌نامه‌های مربوطه

به استحضار می‌رساند، حسب بررسی‌های به‌عمل آمده مشخص شده است برخی از شرکت‌های بیمه با انعقاد تفاهم‌نامه‌های غیر متعارف فی‌مابین با کارگزاران رسمی بیمه، اقدام به اعطای وظایف و اختیاراتی خارج از چارچوب‌های قانونی با آن‌ها می‌نمایند و همچنین مبالغی افزون بر میزان کارمزد قانونی متعلقه، پرداخت می‌نمایند. از آنجا که انعقاد و اجرای اینگونه تفاهم‌نامه‌ها مغایر با قوانین و مقررات جاری می‌باشد و موجبات اختلال در سلامت بازار بیمه کشور رافراهم می‌نماید، خواهشمند است دستور فرمائید ضمن تأکید بر رعایت مراتب فوق، موضوع طی بخشنامه‌ای به کلیه واحدهای ستادی، شعب و نمایندگان تابعه آن شرکت اعلام و نسخه‌ای از آن را نیز به این اداره کل ارسال نمایند.

بدیهی است، در صورت عدم رعایت مراتب فوق الذکر، بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدامات نظارتی لازم را به عمل خواهد آورد.



**بخش نامه شماره ۹۹/۴۰۳/۱۲۶۹۵۷ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۱ بیمه مرکزی**  
**لزوم رعایت مفاد ماده ۱۹ آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم**  
**(شماره ۹۲/۳، مصوب شورای عالی بیمه)**

در اجرای مفاد ماده ۱۹ آیین نامه کارگزاری (دلالی) بیمه مستقیم (شماره ۹۲/۳) که اشعار می دارد «کارگزار بیمه حقوقی مکلف است صورت جلسات مجامع عمومی و یا هیأت مدیره باموضوع تغییر مدیرعامل، تغییر ترکیب و میزان سهم سهامداران، تغییر موضوع فعالیت و نوع شرکت، انحلال شرکت و ایجاد شعبه را به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارایه نماید. اعمال و ثبت تغییرات مذکور منوط به اعلام موافقت کتبی بیمه مرکزی است» و تبصره ذیل همین ماده که اشعار می دارد «کارگزار بیمه حقوقی موظف است سایر تغییرات را به صورت مستقیم به مرجع قانونی و ذی صلاح ارایه نماید و روزنامه رسمی و یا آگهی ثبت تغییرات مذکور را همراه مدارک لازم از طریق سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سנהاب) به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نماید»، خواهشمند است دستور فرمایید مراتب فوق جهت اقدامات قانونی لازم به کلیه مراکز ذی صلاح آن سازمان در سراسر کشور ابلاغ و نسخه ای از آن به این اداره کل ارسال گردد.

**بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۳۵۹۲۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۵ بیمه مرکزی**  
**تمدید اعتبار بیمه نامه ها**

در اجرای مفاد ماده ۳۱ آیین نامه کارگزاری رسمی بیمه مستقیم (شماره ۹۲، مصوب شورای عالی بیمه) و در جهت رعایت حقوق صنفی کارگزاران رسمی بیمه، لطفاً ترتیبی اتخاذ گردد که در متن پیامک های ارسالی به بیمه گذاران به هنگام تمدید اعتبار بیمه نامه های مربوطه بویژه در رشته اتومبیل، اطلاعات و کد کارگزار رسمی بیمه به عنوان واحد معرف درج گردد.

**بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۴۴۹۷۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۶ بیمه مرکزی**  
**استارت آپ های بیمه ای**

نظر به الزامات مقرر در آیین نامه شماره ۹۲ شورای عالی بیمه و مکمل های آن و همچنین ارائه مهلت کافی به بازاربانان بر خط (استارت آپ های بیمه ای) جهت اخذ مجوزهای مرتبط با فعالیت در صنعت بیمه، موارد ذیل را جهت اجرا به استحضار می رساند؛

۱- از تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۱ هرگونه همکاری مستقیم و غیرمستقیم شرکت های بیمه و شبکه فروش با بازاربانان بیمه ای برخط (استارت آپ ها) فاقد مجوز از بیمه مرکزی ج.ا.ایران در کلیه رشته های بیمه ای ممنوع بوده؛ و لذا در صورت عدم رعایت مراتب و مشاهده نام شرکت های بیمه در سایت ها و اپلیکیشن های مربوطه، برخورد های نظارتی لازم وفق مفاد



ماده ۲۶ آیین نامه شماره ۷۵ شورای عالی در دستور کار بیمه مرکزی ج.ا.ایران قرار خواهد گرفت. ضمناً لازم است چنانچه شرکت بیمه‌ای بصورت مستقیم یا غیرمستقیم (غالباً از طریق شرکت‌های خدمات بیمه‌ای) خارج از چارچوب ضوابط و مقررات بیمه‌ای اقدام به انعقاد قرارداد با استارت آپ‌ها نموده باشند، سریعاً نسبت به ابطال قرارداد مربوطه و دریافت کامل حق بیمه متعلقه اقدام و نتیجه را به بیمه مرکزی منعکس نمایند.

۲- اعمال هرگونه تخفیف مازاد بر حد مقرر در تبصره ۴ ماده ۱۸ قانون بیمه شخص ثالث (مصوب ۱۳۹۵) در حق بیمه تعهدات اجباری بیمه‌نامه شخص ثالث و حوادث راننده که منجر به کاهش خالص پرداختی بیمه‌گذار گردد؛ و همچنین اعطای ترفیعات فروش و امتیازات شبه نقدی غیرمعارف (از جمله ارائه بن های خرید، کارت‌های اعتباری، تخفیف در حق بیمه سایر بیمه‌نامه‌ها، توسط کلیه عرضه کنندگان مجاز بیمه ای از جمله کارگزاران رسمی بر خط، تخلف محسوب می گردد. تخفیف‌های مجاز مقرر در آیین نامه موضوع ماده ۱۸ قانون بیمه شخص ثالث - شامل تخفیف‌های عدم خسارت، خودروهای نوشماره و ... - از این قاعده مستثنی است. ضمناً تخفیف در حق بیمه مازاد مالی شخص ثالث و سایر رشته‌های مشمول آیین نامه شماره ۹۴ شورای عالی بیمه، صرفاً در چارچوب نرخ‌نامه مصوب شرکت موضوع مواد ۲ و ۳ آیین نامه اخیرالذکر مجاز خواهد بود.

مسئولیت حسن اجرای این بخش نامه بر عهده کلیه مدیران ذی ربط در شرکت‌های بیمه است و در صورت عدم رعایت مراتب مذکور، وفق مقررات مربوطه برخورد لازم معمول خواهد شد.

### بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۱۴۴۱۴۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۷ بیمه مرکزی

#### مغایرت صدور قرارداد منعقده فی مابین شرکت‌های بیمه و یا نمایندگان با کارگزاران

##### رسمی بیمه

وفق بررسی‌های به عمل آمده در فرآیندهای صدور و یا قراردادهای منعقده فی مابین برخی از شرکت‌های بیمه و یا نمایندگان تابعه با کارگزاران رسمی بیمه مستقیم و برخط، مغایرت‌های ذیل مشاهده گردیده است:

الف - عدم رعایت مفاد ماده (۲۳) آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه (آیین نامه مکمل شماره ۹۲/۳) مبنی بر واگذاری اختیار دریافت حق بیمه به صورت مستقیم و (یا در بستر الکترونیکی) از بیمه‌گذاران به کارگزاران رسمی بیمه؛

ب - عدم رعایت مفاد بند «۵» ماده (۱۲) آیین نامه تنظیم امور نمایندگی (شماره ۷۵) مبنی بر تأخیر در واریز وجوه حق بیمه دریافتی توسط نمایندگان به حساب شرکت‌های بیمه؛

ج - مغایرت فرآیندهای صدور با مقررات و دستورالعمل‌های جاری مبنی بر ایجاد دسترسی به سیستم صدور و یا واگذاری کاربری صدور به کارگزاران رسمی بیمه مستقیم و برخط



توسط نمایندگان و شعب آن شرکت و متعاقباً پرداخت بخشی از هزینه صدور به این کارگزاران توسط شرکت های بیمه.

لذا، با توجه به مراتب مذکور، خواهشمند است؛ ضمن بازنگری فرآیندهای صدور و اصلاح مفاد قراردادهای مرتبط، دستور فرمایید از هرگونه وصول حق بیمه توسط کارگزاران و رسوب مبالغ حق بیمه نزد آنان و پرداخت بخشی از هزینه صدور توسط شرکت به کارگزاران جلوگیری به عمل آمده و حق بیمه وصولی توسط نمایندگان نیز در روز دریافت، به حساب شرکت بیمه واریز، و نتیجه اقدامات صورت گرفته حداکثر ظرف مدت ۲ روز کاری به بیمه مرکزی ج.ا. ایران منعکس شود.

بدیهی است؛ مسئولیت حسن اجرای مفاد این بخش نامه با مدیران عامل و واحدهای اجرایی ذی ربط بوده و در صورت مشاهده موارد مغایر، وفق مقررات با کارکنان کلیدی، نمایندگان و کارگزاران مربوطه رفتار خواهد شد.

### بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۱۶۴۰۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۲۹ بیمه مرکزی

#### تأکید بر اجرای ماده ۲۳ آیین نامه شماره ۹۲/۳ مصوب شورای عالی بیمه

خواهشمند است دستور فرمایید در اجرای مفاد ماده ۲۳ آیین نامه شماره ۹۲/۳ مصوب شورای عالی بیمه که اشعار می دارد «کارگزار بیمه مجاز به دریافت حق بیمه به هیچ نحو از نقدی، چک بانکی در وجه حامل یا به نام خود و طرق دیگر نیست. چنانچه کارگزار بیمه بر خلاف مفاد این ماده عمل نماید، در مقابل بیمه گذار و مؤسسه بیمه مسؤول خواهد بود»، به تمامی شعب و واحدهای صدور بیمه نامه و نمایندگان تابعه در سراسر کشور اعلام گردد از هرگونه توافق و انعقاد قرارداد با کارگزاران رسمی بیمه (مستقیم و برخط) به منظور دریافت و وصول حق بیمه از بیمه گذاران توسط کارگزار، خودداری نمایند و در صورت انعقاد قرارداد همکاری با کارگزاران برخط، آن شرکت موظف است ترتیبی اتخاذ نماید، حق بیمه بصورت مستقیم توسط بیمه گذار و خریدار بیمه پس از ثبت سفارش و طی فرآیند خرید بیمه نامه، با استفاده از درگاه های پرداخت الکترونیکی به حساب شرکت بیمه واریز گردد. بدیهی است هرگونه همکاری با کارگزاران رسمی بیمه (اعم از مستقیم و برخط) مستلزم وجود بسترهای لازم برای واریز حق بیمه بصورت مستقیم و بدون تأخیر به حساب شرکت بیمه بوده و در صورت مشاهده هرگونه موارد مغایر با این بخش نامه، وفق مقررات با آن شرکت و کارگزاری های مذکور رفتار خواهد شد.



بخش نامه شماره ۱۴۰۰/۴۰۳/۱۴۱۲۶۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۲ بیمه مرکزی

**لزوم افشای اطلاعات مربوط به تخلفات منتسب به کلیه فعالان صنعت بیمه (اعم از شبکه خدمات بیمه‌ای و کارکنان و بازاریابان آن‌ها و کارکنان شرکت‌های بیمه) به منظور تکمیل بانک اطلاعاتی افراد ممنوع التصدی صنعت بیمه**

در راستای ساماندهی نظارت بر نحوه عملکرد کلیه فعالان صنعت بیمه و جلوگیری از ورود افراد متخلف به این صنعت و فراهم نمودن بستر لازم برای فعالیت افراد متعهد و متخصص در زمینه ارائه خدمات بیمه‌ای به مردم عزیز و در اجرای تکالیف تعیین شده در آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و مقررات مورد عمل و همچنین پیشگیری و مبارزه با فساد، خواهشمند است دستور فرمائید کلیه واحدهای مرتبط با بررسی عملکرد کارکنان و شبکه خدمات بیمه‌ای (اعم از نمایندگان بیمه- کارگزاران رسمی بیمه، کارکنان، بازاریابان دفاتر نمایندگی و کارگزاری و ارزیابان خسارت بیمه‌ای و کارکنان آن‌ها) در صورت رسیدگی به موضوع تخلفات هریک از این فعالان و اثبات موارد در کمیته‌های مربوطه (ازجمله: کمیته موضوع ماده ۲۱ آیین‌نامه شماره ۷۵ و یا کمیته‌های رسیدگی به تخلفات کارکنان شرکت و...) ضمن درج سوابق در سامانه‌های تعبیه شده در بستر سنهاب، مستندات و گزارشات مربوطه را نیز به بیمه مرکزی ج.ا.ایران ارسال نمایند.

بدیهی است مسئولیت حسن اجرای این بخش‌نامه برعهده مدیران عامل محترم و واحدهای مرتبط آن شرکت خواهد بود.

**دستورالعمل دوره‌های آموزشی تخصصی و توجیهی متقاضیان کارگزاری (دلایلی)**  
**رسمی بیمه مستقیم (موضوع بند ۱۰ ماده ۳ آئین‌نامه شماره ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه)**

**ماده ۱-** متقاضیان پروانه کارگزاری رسمی بیمه مستقیم پس از قبولی در آزمون کتبی و مصاحبه تخصصی، موظفند در دوره کارگاه آموزشی موضوع این دستورالعمل شرکت نموده و گواهینامه قبولی دوره را دریافت نمایند.

**ماده ۲-** حداقل مدت آموزش تخصصی و توجیهی مورد نیاز متقاضیان کارگزاری رسمی بیمه مستقیم حقیقی، مدیر عامل، عضو بیمه‌ای هیأت مدیره و مسئول شعبه کارگزار رسمی بیمه مستقیم حقوقی به شرح زیر می‌باشد:

**۱-۱-** دارندگان حداقل مدرک کارشناسی در رشته بیمه و یا گرایش بیمه، حداقل ۳۲ ساعت دوره کارگاه آموزشی به شرح ستون مربوط در جدول پیوست و دریافت گواهینامه نامه قبولی پایان دوره.

**۱-۲-** دارندگان حداقل مدرک کارشناسی در سایر رشته‌ها، حداقل ۴۰ ساعت دوره کارگاه آموزشی به شرح ستون مربوط در جدول پیوست و دریافت گواهینامه نامه قبولی پایان دوره.



**تبصره ۱:** پژوهشکده بیمه و یا مؤسسات آموزشی مورد تأیید بیمه مرکزی موظفند دوره های آموزشی مربوط به کارگزاران رسمی بیمه مستقیم را به صورت کارگاهی برگزار نموده به نحوی که کلیه فرآیندهای عملیاتی مربوط به بازاریابی، صدور بیمه نامه و پیگیری خسارت به طور کامل برای شرکت کنندگان در دوره تشریح گردد.

**تبصره ۲:** متقاضیان پروانه کارگزاری رسمی بیمه مستقیم حقیقی، مدیر عامل، عضو هیأت مدیره و مسئول شعبه کارگزار رسمی بیمه مستقیم حقوقی که بیش از ده سال سابقه مفید بیمه ای در سمت مدیران کلیدی مؤسسات بیمه را دارا باشند و یا افرادی که میانگین نمره آزمون کتبی و مصاحبه تخصصی آنها برای متقاضیان معاف از آزمون کتبی صرفاً نمره مصاحبه ملاک عمل خواهد بود) حداقل ۷۵ از ۱۰۰ باشد، مجازند صرفاً در دوره های آموزشی کاربردی به شرح جدول پیوست شرکت نمایند. کلیه متقاضیان پروانه کارگزاری رسمی بیمه مستقیم موظفند در دوره های کارگاه آموزشی ثبت نام و در ارزیابی کل دروس پایان دوره شرکت نموده و گواهینامه قبولی دوره را دریافت نمایند.

**ماده ۳-** برگزاری دوره های آموزشی موضوع این دستورالعمل طبق عناوین جدول پیوست و ارزیابی پایان دوره آن توسط پژوهشکده بیمه و یا سایر مؤسسات آموزشی مورد تأیید بیمه مرکزی منوط به داشتن شرایط و امکانات لازم و بهره گیری از اساتید و مدرسان مجرب و متخصص با نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران بلامانع است.

**ماده ۴-** مؤسسات آموزشی دارای تأییدیه صلاحیت از بیمه مرکزی موظفند دوره های آموزشی این دستورالعمل را، پس از اخذ تأییدیه از بیمه مرکزی برگزار نمایند.

**تبصره ۱:** برای صدور تأییدیه، ارسال درخواست برگزاری به اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه ای، منضم به مشخصات کامل دوره شامل مشخصات مدرس، زمان بندی دوره و منابع آموزشی الزامی است.

**تبصره ۲:** مؤسسات آموزشی موظفند پس از اخذ تأییدیه برگزاری و قبل از شروع هر دوره، مشخصات دوره از قبیل زمان و محل برگزاری دوره های کارگاه آموزشی را از طریق پایگاه اطلاع رسانی خود، اعلام نمایند.

**ماده ۵-** نحوه برگزاری دوره های کارگاه آموزشی موضوع این دستورالعمل به صورت حضوری می باشد. چنانچه پژوهشکده بیمه و یا سایر مؤسسات آموزشی مورد تأیید بیمه مرکزی بخواهند هر یک از دوره های کارگاه آموزشی موضوع این دستورالعمل را به روش مجازی برگزار نمایند مکلفند قبلاً بسترهای لازم در این زمینه را فراهم نموده و تأییدیه لازم را از بیمه مرکزی اخذ نمایند.

**ماده ۶-** نظارت بر حسن اجرای این دستورالعمل در حیطه وظایف اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه ای می باشد.

این دستورالعمل با ۶ ماده و ۴ تبصره در جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۷/۲۵ هیأت عامل بیمه مرکزی ج.ا.ایران به تصویب رسید و از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا خواهد بود.



## عناوین دوره‌های کارگاه آموزشی متقاضیان کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم

| ردیف | نوع دوره                                                                      | عنوان دوره                                                    | دارندگان مدرک<br>کارشناسی در<br>سایر رشته ها | دارندگان مدرک<br>کارشناسی در<br>رشته بیمه و یا<br>گرایش بیمه |
|------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|      |                                                                               |                                                               | مدت ساعت                                     | مدت ساعت                                                     |
| ۱    | کارگاه<br>آموزشی<br>فرآیند<br>بازاریابی<br>صدور و<br>خسارت<br>بیمه در<br>رشته | بیمه های عمر و حوادث                                          | ۴                                            | ۴                                                            |
| ۲    |                                                                               | بیمه های درمان                                                | ۴                                            | ۴                                                            |
| ۳    |                                                                               | بیمه های آتش سوزی                                             | ۴                                            | ۲                                                            |
| ۴    |                                                                               | بیمه های باربری                                               | ۴                                            | ۲                                                            |
| ۵    |                                                                               | بیمه شخص ثالث                                                 | ۴                                            | ۴                                                            |
| ۶    |                                                                               | بیمه بدنه                                                     | ۴                                            | ۴                                                            |
| ۷    |                                                                               | بیمه های مسئولیت و زیانهای پولی                               | ۴                                            | ۲                                                            |
| ۸    |                                                                               | بیمه های مهندسی                                               | ۴                                            | ۲                                                            |
| ۹    | کاربردی                                                                       | آیین نامه ها و مصوبات شورای<br>عالی بیمه                      | ۲                                            | ۲                                                            |
| ۱۰   |                                                                               | فنون و تکنیک های بازاریابی،<br>مشتری<br>مداری و اخلاق حرفه ای | ۲                                            | ۲                                                            |
| ۱۱   |                                                                               | آشنایی با امور مالی و حسابداری<br>مرتبط با فعالیت کارگزاران   | ۲                                            | ۲                                                            |
| ۱۲   |                                                                               | آشنایی با نرم افزارهای کاربردی<br>سنهاب                       | ۲                                            | ۲                                                            |
| جمع  |                                                                               |                                                               | ۴۰                                           | ۳۲                                                           |





### فرم ارزیابی مصاحبه تخصصی کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم

نام و نام خانوادگی: ..... نام پدر: ..... فرزند: .....  
 مدرک و رشته تحصیلی: ..... کدملی: ..... تلفن همراه: .....  
 تاریخ آزمون کتبی: ..... نمره آزمون کتبی: ..... تاریخ مصاحبه: .....

| ردیف | محورهای مصاحبه تخصصی کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم                                                                                                            | ضریب اهمیت | امتیاز استحقاقی                  |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------|
| ۱    | بیمه های اتومبیل (بدنی و مالی)                                                                                                                                    | ۵۵         | آشنایی با رشته های مختلف بیمه ای |
|      | بیمه های آتش سوزی                                                                                                                                                 |            |                                  |
|      | بیمه های مهندسی                                                                                                                                                   |            |                                  |
|      | بیمه های مسئولیت و زیان های پولی                                                                                                                                  |            |                                  |
|      | بیمه های عمر و حادثه                                                                                                                                              |            |                                  |
|      | بیمه های درمان                                                                                                                                                    |            |                                  |
|      | بیمه های باربری، کشتی، هواپیما                                                                                                                                    |            |                                  |
| ۲    | آشنایی با قوانین و مقررات بیمه ای، آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم (آیین نامه شماره ۹۲)، سندیکای بیمه گران و نقش بیمه مرکزی ج.ا.ی. به عنوان نهاد ناظر | ۲۰         |                                  |
| ۳    | اطلاع از تکنیک های فروش: بازاریابی، ارتباط با مشتری، فروش حرفه ای بیمه و حفظ مشتری بعد از فروش                                                                    | ۱۰         |                                  |
| ۴    | وضعیت مالی برای راه اندازی محل فعالیت (مالکیت)                                                                                                                    | ۵          |                                  |
| ۵    | میزان پرتفوی حق بیمه در سه سال گذشته و دارا بودن برنامه معین برای فعالیت                                                                                          | ۵          |                                  |
| ۶    | رفتار فردی و توانایی در بیان مطالب                                                                                                                                | ۵          |                                  |
|      | جمع                                                                                                                                                               | ۱۰۰        |                                  |

کسب حداقل ۶۰ امتیاز از معدل امتیازات داده شده برای احراز صلاحیت ضروری است.  
 چنانچه اطلاعات دیگری دارید که در ارزیابی نامبرده موثر است، مرقوم فرمایید.  
 نام و نام خانوادگی مصاحبه کننده: ..... سمت: .....



### اصلاحیه قانونی ماده ۲۴۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت

ابلاغ اصلاحیه قانونی شماره ۲۶۱۳۴ مورخ ۱۳۹۵/۳/۹ ریاست محترم جمهوری اسلامی به کلیه دستگاه های اجرایی با موضوع ماده ۲۴۱ لایحه اصلاحی قانون تجارت:

مطابق تبصره ماده مرقوم، هیچ فردی نمی تواند اصالتاً یا به نمایندگی از شخص حقوقی همزمان در بیش از یک شرکت که تمام یا بخشی از سرمایه آن متعلق به دولت و یا نهاد یا مؤسسات عمومی غیردولتی است به سمت مدیرعامل و یا عضو هیأت مدیره انتخاب شود. لذا با توجه به اینکه، به موجب نص صریح قوانین و مقررات ثبت اشخاص حقوقی تحت تولیت آن دستگاه محترم با اخذ مجوزهای صادره از سوی آن مجموعه محترم در مراجع ثبت شرکت های سراسر کشور مورد اقدام قرار می گیرد، لذا در مرحله صدور مجوزها اشخاص حقوقی اوامر مقتضی را نسبت به اعمال و تطبیق تکلیف قانونی مرقوم امر به ابلاغ فرمایید. بدیهی است مجوزات صادره از سوی آن دستگاه محترم به منزله رعایت کلیه قوانین و مقررات حاکمیتی از جمله تبصره ماده فوق الاشاره می باشد.

### موارد تحت پوشش، مدت و حداقل سرمایه بیمه نامه مسئولیت حرفه ای کارگزاری بیمه

#### الف - موارد تحت پوشش بیمه نامه:

جبران خسارت های ناشی از مسئولیت حرفه ای کارگزار رسمی بیمه مستقیم (اعم از حقیقی یا حقوقی)، کارکنان و بازاریابان وی و مسئولین شعب کارگزار رسمی بیمه مستقیم که در نتیجه تقصیر، غفلت، مسامحه یا قصور آن ها در انجام فعالیت های موضوع ماده ۲ و همچنین وظایف مقرر در مواد ۱۱، ۱۲، ۱۷ و ۲۲ الی ۲۵ آیین نامه شماره ۹۲ ایجاد شود و براساس نظریه مراجعه ذی صلاح و در صورت لزوم رای مراجع قضایی، کارگزار مسئول جبران آن شناخته شود مشروط به اینکه هرگونه ادعای خسارت علیه کارگزار در طول مدت اعتبار بیمه نامه و یا ۳ سال پس از انقضای بیمه نامه مطرح گردیده باشد.

#### ب - مدت بیمه نامه:

مدت این بیمه نامه معادل مدت اعتبار پروانه کارگزاری است و تاریخ شروع و انقضای آن در شرایط خصوصی بیمه نامه مشخص می گردد.

#### پ - حداقل سرمایه بیمه نامه:

حداقل سرمایه این بیمه نامه برای کارگزاران حقیقی و حقوقی، ده برابر تضمین تعیین شده در ماده ۱۴ آیین نامه شماره ۹۲ می باشد.



(آیین نامه شماره ۹۱)

آیین نامه کارگزاری رسمی بیمه اتکایی

مصوب ۹۴/۱۱/۲۶

شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۲۶ به استناد ماده ۱۷ و در اجرای ماده ۶۸ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، «آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه اتکایی» را مشتمل بر ۳۵ ماده و ۱۰ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

فصل اول - کلیات و تعاریف

ماده ۱- عبارات زیر با مفاهیم مقابل آن بکار رفته‌اند:

۱-۱- **بیمه مرکزی:** بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۲- **کارگزار (دلال) رسمی بیمه اتکایی:** شخص حقوقی است که با توجه به مفاد این آیین نامه در ازای دریافت کارمزد (Brokerage) مجاز به ارائه خدمات واسطه‌گری بیمه اتکایی یا خدمات مشاوره بیمه اتکایی مندرج در ماده ۲ این آیین نامه است و با رعایت قوانین و مقررات مربوط پروانه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه اتکایی دریافت نموده و در این آیین نامه کارگزار بیمه اتکایی نامیده می شود.

۱-۳- **پروانه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه اتکایی:** مجوزی است برای انجام فعالیت‌های مندرج در ماده ۲ این آیین نامه که توسط بیمه مرکزی صادر می گردد و در این آیین نامه پروانه نامیده می شود.

۱-۴- **مؤسسه بیمه واگذارنده:** مؤسسه بیمه مستقیم یا اتکایی (اعم از داخلی یا خارجی) است که در خصوص واگذاری بخشی از ریسک‌های خود با مؤسسه بیمه پذیرنده قرارداد اتکایی منعقد می نماید.

۱-۵- **مؤسسه بیمه پذیرنده:** مؤسسه بیمه مستقیم یا اتکایی (اعم از داخلی یا خارجی) است که مجاز به قبول ریسک از مؤسسه بیمه واگذارنده می باشد.

ماده ۲- کارگزار بیمه اتکایی مجاز به انجام فعالیت‌های زیر است:

۲-۱- دریافت اطلاعات لازم از مؤسسه بیمه واگذارنده و مذاکره با مؤسسه بیمه پذیرنده و استعلام نرخ و شرایط پوشش‌های بیمه اتکایی.

۲-۲- ارائه مشاوره و پیشنهاد برای اخذ پوشش‌های بیمه اتکایی مورد نیاز به مؤسسه بیمه واگذارنده.

۲-۳- انجام امور مربوط به دریافت حق بیمه، پیگیری امور پرونده‌های خسارت بیمه‌ای و وصول و تسویه خسارت وفق توافقات فیما بین حسب مورد.

۲-۴- ارائه خدمات مشاوره مدیریت ریسک به مؤسسات بیمه واگذارنده و پذیرنده.

**تبصره:** در مواردی که مؤسسه بیمه پذیرنده و واگذارنده هر دو داخلی باشند، کارگزار بیمه اتکایی مجاز به ارائه خدمات واسطه‌گری بیمه اتکایی به آنها نیست.



## فصل دوم- ضوابط اعطای پروانه

**ماده ۳-** مدیرعامل کارگزار بیمه اتکایی و یکی از اعضای هیأت مدیره آن (عضو بیمه‌ای) باید واجد شرایط زیر باشند:

۱- ۳- داشتن حداقل ۳۰ سال سن.

۲- ۳- نداشتن سوء پیشینه کیفری و سابقه محکومیت ناشی از ارتکاب یا معاونت در یکی از جرائم ارتشاء، تصرف غیرقانونی در اموال دولتی، جعل و تزویر، تدلیس، پولشویی، تبانی و یا مداخله در معاملات دولتی و اخلال در نظام اقتصادی و جرایم موضوع ماده ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری.

۳- ۳- داشتن حداقل مدرک کارشناسی مورد تأیید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری.

۴- ۳- داشتن حداقل ۱۰ سال سابقه کار مفید بیمه‌ای به تشخیص بیمه مرکزی که حداقل ۵ سال از آن در زمینه بیمه اتکایی باشد.

۵- ۳- موفقیت در آزمون کتبی و مصاحبه تخصصی بیمه مرکزی.

**تبصره ۱:** بیمه مرکزی می‌تواند برگزاری آزمون کتبی موضوع بند (۵-۳) را به پژوهشکده بیمه واگذار نماید.

**تبصره ۲:** چنانچه فرد پیشنهادی جهت تصدی هر یک از سمت‌های مدیرعاملی و عضو بیمه‌ای هیأت مدیره کارگزاری بیمه اتکایی به تشخیص بیمه مرکزی دارای حداقل پانزده سال سابقه کار مفید بیمه‌ای بوده و ۱۰ سال آن در زمینه بیمه اتکایی باشد، مشروط به داشتن سایر شرایط مقرر در این آیین نامه از آزمون کتبی موضوع بند (۵-۳) معاف هستند.

**تبصره ۳:** متقاضی پروانه حداکثر ظرف مدت یک سال بعد از قبولی مدیرعامل و عضو بیمه‌ای هیأت مدیره در مصاحبه تخصصی موضوع بند (۵-۳) می‌تواند با تکمیل مدارک، پروانه کارگزاری بیمه اتکایی دریافت نماید. پس از انقضای مدت مذکور قبولی آنان کان لم یکن تلقی می‌شود.

**تبصره ۴:** چنانچه در هر مرحله از فعالیت به موجب اسناد و مدارک مثبت به حجر یا سوء شهرت مدیرعامل یا عضو بیمه‌ای هیأت مدیره کارگزار بیمه اتکایی برای بیمه مرکزی محرز گردد صلاحیت حرفه‌ای آنها سلب شده و شرکت مکلف است افراد واجد شرایط دیگری را معرفی نماید.

**ماده ۴-** کارگزار بیمه اتکایی باید به یکی از اشکال زیر ثبت شود:

۱- ۴- شرکت سهامی خاص و تعاونی متعارف با حداقل سرمایه اولیه یک میلیارد ریال.

۲- ۴- شرکت سهامی عام و تعاونی سهامی عام با حداقل سرمایه اولیه پنج میلیارد ریال.

**ماده ۵-** اشخاص خارجی با رعایت قوانین و مقررات مربوط می‌توانند سهامدار، عضو



هیأت مدیره و مدیرعامل کارگزاری بیمه اتکایی باشند.

**ماده ۶-** متقاضی پروانه برای دریافت مجوز ثبت باید مدارک زیر را ارائه نماید:

۱-۶- صورت کامل اسامی سهامداران و میزان سهام هر یک از آنها.

۲-۶- صورت جلسه مجمع عمومی مؤسس.

۳-۶- اساس نامه مصوب مجمع عمومی مؤسس طبق نمونه ابلاغی بیمه مرکزی.

۴-۶- صورت کامل اسامی مدیران (مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره) و گواهی عدم سوء پیشینه کیفری مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره.

۵-۶- صورت جلسه هیأت مدیره مبنی بر تعیین مدیرعامل، سمت اعضای هیأت مدیره و صاحبان امضای مجاز.

۶-۶- گواهی قبولی سمت از سوی مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره.

۷-۶- اظهارنامه ثبت شرکت و تأییدیه نام آن.

**تبصره:** مدیرعامل و عضو بیمه‌ای هیأت مدیره باید قبلاً تأییدیه مبنی بر احراز شرایط مقرر در ماده ۳ این آیین نامه را از بیمه مرکزی اخذ نموده باشند.

**ماده ۷-** صدور پروانه موکول به ارائه مدارک زیر است:

۱-۷- گواهی ثبت شرکت.

۲-۷- گواهی نامه بانک حاکمی از تأدیه قسمت نقدی سرمایه، حداقل به مقدار ۵۰

درصد کل سرمایه شرکت و تعهد سهامداران شرکت به پرداخت مابقی سرمایه ظرف مدت حداکثر دو سال.

**ماده ۸-** بیمه مرکزی مدارک مورد نیاز برای صدور یا تمدید پروانه و ضوابط و معیارهای صاحب‌موضوع بند ۵-۳ ماده ۳ این آیین نامه را تعیین و در پایگاه اطلاع‌رسانی خود منتشر خواهد کرد.

**ماده ۹-** بیمه مرکزی پروانه کارگزاری بیمه اتکایی را برای مدت سه سال صادر و برای دوره‌های بعد مشروط به وجود شرایط مقرر در این آیین نامه تمدید خواهد نمود.

### فصل سوم- وظایف کارگزار بیمه اتکایی

**ماده ۱۰-** کارگزار بیمه اتکایی صرفاً مجاز است برای اخذ پوشش بیمه اتکایی به مؤسسات بیمه پذیرنده موضوع بند ۵-۱ ماده ۱ این آیین نامه مراجعه نماید.

**ماده ۱۱-** متقاضی پروانه باید با نظر بیمه مرکزی تضمینی بصورت وجه نقد، اوراق مشارکت بی نام با قابلیت بازخرید قبل از سررسید یا ضمانتنامه بانکی نزد بیمه مرکزی تودیع نماید. حداقل میزان این تضمین یک میلیارد ریال می باشد. بیمه مرکزی می تواند مبلغ مذکور را افزایش دهد. تضمین مذکور تضمین حقوق و مطالبات مؤسسات بیمه پذیرنده و واگذارنده در چارچوب فعالیتهای کارگزاری بیمه اتکایی است.

**تبصره ۱:** بیمه مرکزی می تواند در زمان تمدید پروانه، مبلغ تضمین موضوع این ماده را



- حداکثر معادل ۱۰ درصد پرتفوی سال قبل آن کارگزار بیمه اتکایی، افزایش دهد.
- تبصره ۲:** مدت اعتبار ضمانتنامه بانکی مذکور در این ماده باید معادل دو برابر مدت اعتبار مندرج در پروانه کارگزاری بیمه اتکایی باشد.
- ماده ۱۲-** کارگزار بیمه اتکایی پس از سپردن تضمین موضوع ماده ۱۱ این آیین‌نامه باید طبق سند رسمی و ضمن عقد خارج لازم به بیمه مرکزی وکالت دهد که بتواند با توجه به مدلول ماده مذکور، بنا به تشخیص خود برای جبران خسارات وارده ناشی از عمد، تقصیر، غفلت، مسامحه یا قصور کارگزار بیمه اتکایی یا کارکنان وی از تضمین مذکور استفاده نماید.
- ماده ۱۳-** کارگزار بیمه اتکایی مکلف است قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه و دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های ابلاغی بیمه مرکزی و سایر قوانین و مقررات کشور در خصوص فعالیت دلالتی را رعایت نماید.
- ماده ۱۴-** کارگزار بیمه اتکایی مکلف است در صورت تعلیق فعالیت یا عدم تمدید یا لغو پروانه نسبت به استرداد پروانه به بیمه مرکزی اقدام نماید.
- ماده ۱۵-** کارگزار بیمه اتکایی مکلف است محل فعالیت خود را به تایید بیمه مرکزی برساند و نشانی محل کار و اقامتگاه قانونی خود و تغییرات آن را نیز اعلام نماید.
- ماده ۱۶-** کارگزار بیمه اتکایی مکلف است صورت جلسات مجامع عمومی خود را که موضوع آن تغییر در اساسنامه، تغییر میزان سرمایه و یا تغییر در ترکیب اعضای هیأت مدیره باشد به بیمه مرکزی ارایه نماید. اعمال و ثبت تغییرات، منوط به اعلام موافقت کتبی بیمه مرکزی است. بیمه مرکزی نظر خود را حداکثر ظرف مدت یک ماه اعلام خواهد نمود.
- ماده ۱۷-** کارگزار بیمه اتکایی مکلف است صورت جلسات هیأت مدیره خود را که موضوع آن تغییر مدیرعامل، سمت اعضاء هیأت مدیره و صاحبان امضای مجاز باشد، به بیمه مرکزی ارایه نماید. اعمال و ثبت تغییرات منوط به اعلام موافقت کتبی بیمه مرکزی است.
- ماده ۱۸-** کارگزار بیمه اتکایی مسئول جبران خسارت‌های ناشی از عمد، تقصیر، غفلت، مسامحه یا قصور خود و کارکنان خود در انجام فعالیت‌های موضوع ماده ۲ این آیین‌نامه است.
- ماده ۱۹-** کارگزار بیمه اتکایی موظف است، جز به حکم قانون از افشای اطلاعاتی که به مناسبت شغل خود بدست می‌آورد، خودداری نماید.
- ماده ۲۰-** کارگزار بیمه اتکایی باید از رقابت مکارانه و ناسالم و تبلیغ علیه سایر کارگزاران بیمه اتکایی و سایر عرضه‌کنندگان خدمات بیمه مستقیم و اتکایی خودداری کند.
- ماده ۲۱-** کارگزار بیمه اتکایی مکلف است صورتهای مالی حسابرسی شده خود را همراه با یادداشت‌های پیوست حداکثر ظرف ۱۵ روز پس از تصویب در مجمع عمومی سهامداران به بیمه مرکزی ارایه نماید.



### فصل چهارم- تکالیف مؤسسه بیمه پذیرنده و مؤسسه بیمه واگذارنده

**ماده ۲۲-** در صورتیکه مؤسسه بیمه پذیرنده یا واگذارنده داخلی بخواهد از خدمات کارگزاران بیمه اتکایی استفاده نمایند صرفاً باید از اشخاصی که دارای پروانه می‌باشند، استفاده نماید.

**تبصره:** استفاده مؤسسه بیمه پذیرنده یا واگذارنده داخلی از خدمات کارگزاران بیمه اتکایی خارجی معتبر بلامانع است.

**ماده ۲۳-** مؤسسه بیمه پذیرنده یا واگذارنده داخلی موظفند نام و کد اختصاصی بیمه مرکزی به کارگزار بیمه اتکایی را در قرارداد بیمه اتکایی که از طریق وی منعقد می‌شود درج نمایند.

**ماده ۲۴-** کارگزار بیمه اتکایی می‌تواند با موافقت بیمه مرکزی در داخل یا خارج از کشور شعبه تأسیس نماید.

### فصل پنجم- نظارت

**ماده ۲۵-** بیمه مرکزی می‌تواند محل فعالیت و اسناد و مدارک مربوط به فعالیت کارگزار بیمه اتکایی را بازرسی کند. کارگزار بیمه اتکایی مکلف به همکاری و ارائه اسناد و توضیحات مورد نیاز به بیمه مرکزی است.

**ماده ۲۶-** شغل مدیر عامل کارگزار بیمه اتکایی و همچنین موضوع فعالیت کارگزار بیمه اتکایی باید منحصرأً انجام فعالیت‌های موضوع ماده ۲ این آیین‌نامه باشد. سمت‌های آموزشی در مؤسسات آموزش عالی مشمول این حکم نمی‌باشد.

**تبصره:** کارکنان بیمه مرکزی و مؤسسات بیمه و اعضای هیأت مدیره آنها، نمایندگان بیمه و کارگزاران بیمه مستقیم، ارزیابان خسارت بیمه‌ای و اکچوئران رسمی بیمه نمی‌توانند در کارگزاری‌های بیمه اتکایی سمت یا سهم یا فعالیت داشته باشند. همچنین مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره و مسئول شعب کارگزار بیمه اتکایی نمی‌توانند در سایر کارگزاری‌های بیمه اعم از مستقیم و اتکایی سمت یا سهم داشته یا به عنوان کارگزار مستقیم حقیقی فعالیت داشته باشند.

**ماده ۲۷-** بیمه مرکزی مرجع رسیدگی به تخلفات کارگزار بیمه اتکایی از مقررات این آیین‌نامه می‌باشد. در هر حال رسیدگی به تخلفات کارگزار بیمه اتکایی در مرجع فوق‌الذکر مانع از این نخواهد بود که در دادگاه‌های عمومی، تخلفات کارگزار بیمه اتکایی طبق قوانین جزائی و یا مدنی مورد رسیدگی و تعقیب قرار گیرد.

**ماده ۲۸-** در صورت احراز تخلف کارگزار بیمه اتکایی، بیمه مرکزی می‌تواند متناسب با نوع، تکرار، تعدد و شدت تخلف، تصمیمات زیر را اتخاذ نماید:

**۱- ۲۸-** تذکر کتبی به مدیرعامل یا هر یک از اعضای هیأت مدیره کارگزار بیمه اتکایی.



۲۸-۲- سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیرعامل یا عضو بیمه‌ای کارگزار بیمه اتکایی.

۲۸-۳- تعلیق پروانه به مدت شش ماه تا یکسال.

۲۸-۴- لغو پروانه.

**ماده ۲۹-** پروانه علاوه بر تخلفات منجر به لغو موضوع ماده ۲۸ در موارد زیر نیز توسط بیمه مرکزی لغو می‌شود:

۲۹-۱- بنا به تصمیم مجمع عمومی سهامداران کارگزار بیمه اتکایی.

۲۹-۲- تخلف کارگزار بیمه اتکایی از قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه، دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های ابلاغی بیمه مرکزی و قوانین و مقررات کشور.

۲۹-۳- در صورت استعفا، عزل یا فوت مدیرعامل یا عضو بیمه‌ای هیأت مدیره کارگزار بیمه اتکایی یا از دست دادن یکی از شرایط مقرر در ماده ۳ این آیین‌نامه و عدم معرفی فرد جایگزین ظرف سه ماه.

۲۹-۴- در صورتیکه کارگزار بیمه اتکایی تا دو سال پس از صدور پروانه عملیات خود را شروع نکند.

۲۹-۵- در صورتیکه کارگزار بیمه اتکایی یک سال پس از اتمام اعتبار پروانه نسبت به تمدید آن اقدام ننماید.

۲۹-۶- انحلال کارگزار بیمه اتکایی.

۲۹-۷- ورشکستگی کارگزار بیمه اتکایی.

**ماده ۳۰-** در صورت لغو پروانه، شرکت باید منحل شود یا موضوع فعالیت آن تغییر یابد. در این صورت حقوق و تعهدات مربوط به پرتفوی آن با موافقت بیمه مرکزی به کارگزار بیمه اتکایی دیگری منتقل می‌شود.

**ماده ۳۱-** در صورت لغو پروانه، تضمین مندرج در ماده ۱۱ این آیین‌نامه پس از ارایه مفادحساب عملیات کارگزاری بیمه اتکایی از سوی مؤسسات بیمه پذیرنده یا واگذارنده داخلی مسترد خواهد شد. عدم ارایه مفادحساب توسط مؤسسات بیمه پذیرنده یا واگذارنده داخلی ظرف مدت ۳ ماه از تاریخ استعلام بیمه مرکزی به منزله موافقت آنها با استرداد تضمین مذکور می‌باشد.

**ماده ۳۲-** بیمه مرکزی صدور، تعلیق و لغو پروانه کارگزاری بیمه اتکایی را به مؤسسات بیمه اعلام و این موارد را در طریق پایگاه اطلاع‌رسانی خود منتشر خواهد کرد.

**ماده ۳۳-** کارگزار بیمه اتکایی موظف است آمار، اطلاعات و مدارک مندرج در این آیین‌نامه را از طریق سامانه نظارت و هدایت الکترونیکی بیمه (سَنهاب) به بیمه مرکزی ارسال نماید.

**ماده ۳۴-** مواردی که در این آیین‌نامه پیش بینی نشده است تابع قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، قانون تجارت، قانون راجع به دلالان و سایر قوانین و مقررات مربوط و عرف بیمه خواهد بود.





ماده ۳۵- این آیین نامه از تاریخ ابلاغ لازم الاجرا است.

**بخش نامه شماره ۹۴/۴۰۰/۱۹۸۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۵/۱۰ بیمه مرکزی**  
**لزوم رعایت مقررات به منظور پیشگیری و کاهش بروز اختلافات بین شرکت بیمه**  
**و شبکه فروش و شرایط اعطای تخفیف به کارگزاران بیمه**

در راستای آسیب شناسی بروز اختلافات بین شرکت های بیمه و شبکه فروش و به منظور پیشگیری و کاهش تبعات ناشی از این اختلافات در صنعت بیمه، خواهشمند است ترتیبی اتخاذ شود نکات ذیل در تعامل با نمایندگان و کارگزاران رسمی بیمه به ویژه در قراردادهای فیما بین رعایت گردد:

**الف- الزامات قابل درج در قراردادهای همکاری شرکت بیمه با نمایندگان و کارگزاران رسمی بیمه**

۱- در اجرای ماده ۱۱ آئین نامه شماره ۷۵ مصوب شورای عالی بیمه ضمن تأکید مجدد بر درج موارد دهگانه ذیل ماده مذکور در قرارداد نمایندگی بیمه، ترتیبی اتخاذ گردد تا اعتبار قرارداد و پروانه نمایندگی در موعد مقرر (سه سال پس از انعقاد قرارداد) و با رعایت مفاد آئین نامه شماره ۷۵ و احراز شرایط مربوط و گذراندن دوره های آموزشی لازم توسط نماینده تمدید گردد.

۲- به منظور جلوگیری از بروز هرگونه اختلاف در زمینه میزان کارمزد و هزینه صدور پرداختی به شبکه فروش (موضوع آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه شماره ۸۳ مصوب شورای عالی بیمه) تکلیف میزان کارمزد قابل پرداخت با رعایت مفاد این آیین نامه در قراردادهای نمایندگی به صورت شفاف تعیین شود و این موضوع جزء لاینفک کلیه قراردادهای نمایندگی باشد.

۳- به منظور جلوگیری از بروز هرگونه اختلاف در زمینه پرداخت سود حاصل از پرتفوی شبکه فروش (موضوع ماده ۶ آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه شماره ۸۳ مصوب شورای عالی بیمه) ضمن اتخاذ رویه واحد در این زمینه، تکلیف پرداخت و یا هرگونه توافق دیگر با رعایت مفاد این آیین نامه در قراردادهای نمایندگی شفاف شود و این موضوع جزء لاینفک کلیه قراردادهای نمایندگی باشد.

۴- در اجرای بند ۷ ماده ۱۱ آیین نامه شماره ۷۵ موضوع ارزش پرتفوی نماینده و نحوه بازخريد و یا انتقال آن با اتخاذ رویه واحد، صراحتاً در قرارداد نمایندگی تعیین تکلیف گردد.

۵- در اجرای بند ۳ ماده ۱۲ آیین نامه شماره ۷۵ ضمن اتخاذ رویه واحد، نوع و میزان تضمین در قرارداد صراحتاً مشخص گردد.

۶- در اجرای بند ۵ ماده ۱۲ آیین نامه شماره ۷۵، تکلیف نماینده در خصوص نحوه



وصول و پرداخت حق بیمه به حساب شرکت بیمه، با حفظ وحدت رویه، صراحتاً در قرارداد نمایندگی تعیین تکلیف گردد.

۷- در اجرای مواد ۱ و ۲ آیین نامه شماره ۹۲، کارگزار رسمی بیمه واسطه انجام معاملات بیمه‌گذار و بیمه‌گر بوده و حق صدور بیمه نامه را ندارد. در صورت اعطاء مجوز صدور بیمه نامه و پرداخت هزینه صدور به کارگزاران رسمی بیمه، مسئولیت و تبعات ناشی از این امر بر عهده شرکت بیمه مربوطه خواهد بود.

۸- در اجرای ماده ۱ آیین نامه شماره ۹۲، شرکت‌های بیمه مجاز به واگذاری وظایف و مسئولیت‌های نمایندگی‌های تابعه به کارگزاران رسمی بیمه و همچنین فراهم نمودن دسترسی آنها به سیستم‌های صدور و مالی نمایندگان خود نمی‌باشند. مسئولیت و تبعات ناشی از این امر بر عهده شرکت بیمه مربوطه خواهد بود.

۹- در اجرای ماده ۸ آیین نامه شماره ۹۲، شرکت‌های بیمه مجاز به همکاری با کارگزاران رسمی بیمه که پروانه فعالیت آنها منقضی شده است، نمی‌باشند.

۱۰- در اجرای ماده ۲۳ آیین نامه شماره ۹۲، کارگزاران رسمی بیمه مجوز دریافت حق بیمه را ندارند. در صورت اعطاء مجوز مذکور، شرکت بیمه موظف است موضوع را در قرارداد منعقد فیما بین یا نامه اعطاء کد همکاری درج و ضمن اعلام به بیمه مرکزی ج.ا.ا. آنرا در سامانه سنها ثبت نماید.

۱۱- در اجرای ماده ۳۱ آیین نامه شماره ۹۲، شرکت‌های بیمه موظفند نام و کد کارگزاران رسمی بیمه را در بیمه نامه‌ای که بنا به پیشنهاد آنها صادر می‌گردد، درج و همچنین زیرساخت‌های الکترونیکی و نرم افزارهای لازم را در این زمینه فراهم نمایند.

۱۲- در اجرای مواد ۳۲ الی ۳۵ آیین نامه شماره ۹۲، شرکت‌های بیمه موظفند در صورت استعلام نرخ و شرایط بیمه نامه از جانب کارگزاران رسمی بیمه، در شرایط یکسان با نمایندگان متبوع و در بازه زمانی مشخص، نرخ و شرایط لازم را به آنها اعلام نمایند.

#### ب - شرایط اعطای تخفیف به کارگزاران بیمه

۱- شرکت‌های بیمه می‌توانند در خصوص استفاده کارگزاران رسمی بیمه حقیقی و مدیران عامل شرکت‌های کارگزاری رسمی بیمه که دارای پروانه فعال و تأیید شده مندرج در سامانه سنها و پایگاه‌های اطلاع رسانی نظارت و مقررات بیمه مرکزی ج.ا.ا. می‌باشند، از تخفیف بیمه نامه‌های بدنه اتومبیل صرفاً وسیله نقلیه تحت مالکیت آنها و آتش سوزی محل سکونت و دفتر فعالیت راساً اقدام نمایند.

۲- در اجرای بخش نامه شماره ۹۳/۱۰۰/۱۶۸۰۷ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۰۱، آخرین آدرس محل فعالیت و تاریخ اعتبار پروانه فعالیت کارگزاران رسمی بیمه فعال که در سامانه سنها به تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ا. رسیده است، ملاک عمل بوده و شرکت‌های بیمه مکلف به رعایت موضوع می‌باشند.



بخش نامه شماره ۹۳/۴۰۳/۲۶۰۴۴ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۲۰

### ممنوعیت پرداخت هزینه صدور به کارگزاران رسمی بیمه

بر اساس مفاد آیین نامه کارگزاری رسمی بیمه (شماره ۹۲)، کارگزاران رسمی بیمه تنها واسطه انجام معاملات بیمه ای بین بیمه گذار و شرکت بیمه می باشند و مجوز صدور بیمه نامه ندارند.

لذا، پرداخت هرگونه وجهی تحت عنوان هزینه صدور بیمه نامه به کارگزاران رسمی بیمه مغایر با مفاد آیین نامه مذکور و ماده ۵ آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه (شماره ۸۳) بوده و مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران نمی باشد.

بخش نامه شماره ۹۲/۴۰۰/۵۶۶۷۹ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۰۴

### تسهیل در تعامل و همکاری شعب و نمایندگی شرکت های بیمه با کارگزاران

#### رسمی بیمه

در راستای بند ۷ ماده ۵ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری و در اجرای مفاد آیین کارگزاری رسمی بیمه مصوب شورای عالی بیمه شماره ۹۲ و به منظور تسهیل در تعامل و همکاری آن شرکت با کارگزاران رسمی بیمه، خواهشمند است ترتیبی اتخاذ فرمایند تا به شعب و نمایندگی آن شرکت ابلاغ شود که نسبت به رعایت موارد ذیل اقدام نمایند.

۱- کلیه واحدهای فنی و شعب آن شرکت در چارچوب مقررات همکاری لازم را با کارگزاران رسمی بیمه داشته باشند.

۲- در صورت استعلام نرخ و شرایط برای بیمه نامه از سوی کارگزاران، در کمال بی طرفی، شرایط یکسان و در بازه زمانی مشخص و بدون تعلل نرخ و شرایط به کارگزاران و نمایندگان متبوع خود ارائه نمایند.

۳- زیر ساخت های نرم افزاری لازم برای تسهیل فعالیت کارگزاران برای صدور بیمه نامه و پرداخت حق بیمه در کلیه شعب آن شرکت فراهم شود.

۴- کلیه شعب آن شرکت مکلف گردند تا بیمه نامه های معرفی شده از سوی هریک از کارگزاران در واحدهای صدور آن شرکت با درج کد کارگزاری صادر نمایند.

۵- در صورت عدم وجود قرارداد مکتوب بین آن شرکت و کارگزار برای وصول حق بیمه توسط کارگزار، از بلوکه کردن کارمزد آنها به دلیل عدم پرداخت اقساط حق بیمه توسط بیمه گذار خوداری شود.

۶- در صورت عدم پرداخت حق بیمه توسط بیمه گذار، آن شرکت در چارچوب قوانین و مقررات مربوطه از ظرفیت قرارداد بیمه استفاده نماید.

۷- کارگزاران واجد شرایط در چارچوب قوانین و مقررات مربوط بتوانند همانند نمایندگان بیمه مجوزهای بازدید و کارشناسی ریسک دریافت نمایند.



(بند ۲ مصوبه جلسه مورخ ۷۶/۴/۹ شورای عالی بیمه)

ممنوعیت تشکیل، مشارکت و عضویت دستگاه‌های دولتی یا وابسته به دولت در

شرکت‌های کارگزاری رسمی بیمه و نمایندگی بیمه

۲- پیشنهاد تشکیل شرکت‌های نمایندگی و کارگزاری بیمه با مشارکت و عضویت دستگاه‌های دولتی و یا وابسته به دولت و کارکنان دولت مورد تصویب قرار نگرفت و رد شد. ضمناً مقرر گردید در مورد تشکیل این قبیل شرکت‌ها به وسیله تعاونی‌ها، بررسی لازم صورت گیرد و مراتب جهت اتخاذ تصمیم به شورای عالی بیمه ارائه شود.

بخش نامه شماره ۹۶/۴۰۳/۱۳۱۱۰ مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۰

اعلام نظر بیمه مرکزی ج.ا.ایران در خصوص تغییر کد معرف بیمه نامه‌های صادر شده

بیمه نامه‌هایی که با کد معرف کارگزار رسمی بیمه صادر شده و معتبر می‌باشند تا سررسید مدت اعتبار آنها جاری و ملاک عمل قرار گرفته و صرفاً تمدید آنها برای سال‌های بعدی بنا به درخواست کتبی بیمه‌گذار مبنی بر تغییر کد معرف کارگزار بیمه اولیه امکان پذیر می‌باشد.



### (آیین نامه شماره ۴۱)

## آیین نامه تأسیس، فعالیت و انحلال دفاتر ارتباطی مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی در جمهوری اسلامی ایران

مصوب ۸۰/۱۲/۱۴

**ماده ۱-** مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی می توانند با موافقت بیمه مرکزی ایران و در چارچوب ضوابط این آیین نامه اقدام به تأسیس دفتر ارتباطی در جمهوری اسلامی ایران نمایند. دفاتر ارتباطی موظفند علاوه بر ضوابط این آیین نامه، از قوانین دولت جمهوری اسلامی ایران و همچنین به عنوان شخص حقوقی از مقررات حاکم بر صنعت بیمه کشور ایران پیروی نمایند.

**ماده ۲-** دفاتر ارتباطی می توانند به عنوان رابط بین مؤسسه متبوع خود و مؤسسات بیمه ایرانی در زمینه پیگیری امور بیمه اتکایی، ارائه خدمات کارشناسی و انتقال دانش فنی بیمه ای فعالیت نمایند اما مجاز به عرضه بیمه و انجام عملیاتی که در حیطه وظایف مؤسسات بیمه داخلی قرار دارد نیستند.

**ماده ۳-** بیمه مرکزی ایران براساس وظایف قانونی خود بر فعالیت دفاتر ارتباطی نظارت خواهد کرد.

**ماده ۴-** مؤسسات بیمه خارجی می توانند دفتر ارتباطی خود در ایران را با اطلاع بیمه مرکزی ایران و رعایت قوانین موجود به طور موقت تعطیل و یا آن را منحل نمایند.

**ماده ۵-** در صورتی که دفتر ارتباطی به تشخیص بیمه مرکزی ایران از مقررات مربوط تخلف نماید، بیمه مرکزی ایران می تواند حسب مورد تذکر یا اخطار دهد یا با موافقت رئیس کل بیمه مرکزی ایران از فعالیت آن جلوگیری کند.

**ماده ۶-** نحوه تأسیس، فعالیت و انحلال دفاتر ارتباطی مزبور در چارچوب این آیین نامه از سوی بیمه مرکزی ایران تعیین و اعلام خواهد شد. این آیین نامه از تاریخ ابلاغ قابل اجرا خواهد بود.

## دستورالعمل اجرائی آیین نامه تأسیس، فعالیت و انحلال دفاتر ارتباطی مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی در جمهوری اسلامی ایران

در اجرای ماده ۶ آیین نامه تأسیس، فعالیت و انحلال دفاتر ارتباطی مؤسسات بیمه و مؤسسات کارگزاری بیمه خارجی در جمهوری اسلامی ایران دستورالعمل اجرایی آیین نامه مزبور به شرح ذیل در ۱۵ ماده در جلسه مورخ ۱۳۸۱/۲/۲۴ به تصویب هیأت عامل بیمه مرکزی ایران رسیده است.

**ماده ۱-** در این دستورالعمل واژه های زیر بجای عبارت های مشروح مربوط به کار می رود:

**الف -** مؤسسه متقاضی - مؤسسه بیمه و مؤسسه کارگزاری بیمه خارجی متقاضی



ایجاد دفتر ارتباطی در کشور جمهوری اسلامی ایران.

ب - دفتر ارتباطی - دفتر ارتباطی مؤسسه بیمه و مؤسسه کارگزاری بیمه خارجی  
متقاضی ایجاد دفتر ارتباطی در جمهوری اسلامی ایران.

ج - اداره ثبت - اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی.

**ماده ۲-** مؤسسه متقاضی با توجه به مقررات این دستورالعمل، می‌تواند برای تأسیس دفتر ارتباطی در جمهوری اسلامی ایران اقدام نماید.

**ماده ۳-** دفتر مرکزی مؤسسه متقاضی باید درخواست خود را کتباً به همراه گزارش توجیهی حاوی تبیین دلایل و ضرورت ایجاد دفتر ارتباطی به انضمام آخرین گزارش عملکرد سالانه شامل وضعیت مالی و فعالیت‌های مؤسسه (Annual Report) و همچنین رتبه خود در بازار بیمه کشور متبوع را به بیمه مرکزی ایران ارائه دهد.

**ماده ۴-** بیمه مرکزی ایران با توجه به روابط سیاسی و اقتصادی جمهوری اسلامی ایران با کشور متبوع مؤسسه متقاضی و موارد مذکور در ماده ۳ این دستورالعمل، درخواست‌های واصله جهت تأسیس دفاتر ارتباطی را مورد بررسی قرار خواهد داد.

مجور تأسیس دفتر ارتباطی پس از موافقت ریاست کل بیمه مرکزی ایران صادر و نتیجه به اطلاع مؤسسه متقاضی خواهد رسید.

**ماده ۵-** مؤسسه متقاضی مدت ۶ ماه از تاریخ صدور مجوز مهلت دارد دفتر ارتباطی خود را تأسیس نماید در غیر این صورت، مجوز صادره کان لم یکن تلقی شده و تأسیس دفتر ارتباطی مستلزم اخذ اجازه مجدد خواهد بود.

**ماده ۶-** ثبت دفتر ارتباطی در اداره ثبت با رعایت مقررات ثبت دفاتر شرکت‌های خارجی انجام گرفته و از طریق روزنامه رسمی آگهی می‌شود. به منطو ثبت دفتر مزبور ارائه مجوز تأسیس صادره از سوی بیمه مرکزی ایران الزامی است.

**ماده ۷-** مؤسسه متقاضی باید مشخصات و بیوگرافی کامل مسئول دفتر ارتباطی را همزمان با انتصاب وی به بیمه مرکزی ایران ارائه نماید.

**ماده ۸-** نشانی دفتر ارتباطی با اطلاع بیمه مرکزی ایران در روزنامه رسمی کشور آگهی خواهد شد. همچنین هرگونه تغییر آدرس دفتر مذکور باید به اطلاع بیمه مرکزی ایران و اداره ثبت رسیده و در روزنامه رسمی آگهی گردد.

**ماده ۹-** محدودیتی برای تعداد کارمندان دفتر ارتباطی وجود نداشته ولی کارمندان خارجی آن نباید بیشتر از ۵۰ درصد کل کارکنان دفتر باشند.

**ماده ۱۰-** کارکنان خارجی این دفاتر باید ویزای اقامت و اجازه کار معتبر از مراجع ذیصلاح جمهوری اسلامی ایران داشته باشند.

**ماده ۱۱-** در صورتی که مسئول دفتر ارتباطی بدون اطلاع بیمه مرکزی ایران بیش از سه ماه متوالی در محل فعالیت خود حضور نداشته باشد، بیمه مرکزی ایران می‌تواند مجوز فعالیت دفتر را معلق نماید. رفع تعلیق منوط به درخواست مؤسسه متقاضی و معرفی



مسئول دفتر ظرف یکماه پس از اعلام تعلیق و موافقت بیمه مرکزی ایران خواهد بود.  
**ماده ۱۲-** در صورتی که دفتر ارتباطی برخلاف قوانین و مقررات جمهوری اسلامی ایران اقدامی بعمل آورد یا خارج از حدود اختیارات تعیین شده در آیین نامه عمل کند بیمه مرکزی ایران می تواند حسب مورد تذکر یا اخطار داده یا با موافقت ریاست کل اقدام به لغو مجوز فعالیت دفتر ارتباطی نماید.

**ماده ۱۳-** دفاتر ارتباطی موظف اند در پایان هر سال مالی گزارشی از فعالیت های یک ساله خود در ایران را به بیمه مرکزی ایران اعلام نمایند . بعلاوه بیمه مرکزی ایران ممکن است در هر زمان که لازم بداند از دفاتر ارتباطی بازدید بعمل آورد.

**ماده ۱۴-** مؤسسه متقاضی می تواند دفتر ارتباطی خود را با اطلاع بیمه مرکزی ایران تعطیل کند.

**ماده ۱۵-** لغو مجوز فعالیت دفتر یا تعطیلی آن به هردلیل باید در اداره ثبت به ثبت برسد و در روزنامه رسمی آگهی گردد.

# فصل سوم

ارزیابی خسارت بیمه ای







(آیین نامه شماره ۸۵ و ۸۵/۱)

**آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای**

مصوب ۹۲/۹/۲۶

شورای عالی بیمه در اجرای بند ۵ ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۶ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای را مشتمل بر ۲۰ ماده و ۱۴ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

**ماده ۱-** ارزیاب خسارت بیمه‌ای شخص حقیقی یا حقوقی مستقلی است که دارای پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای از بیمه مرکزی بوده و مجاز به بررسی و تحقیق در مورد علت بروز حادثه و تحقق خسارت، تعیین مقدار خسارت و تشخیص میزان تعهد بیمه‌گر طبق شرایط بیمه نامه و نیز مذاکره برای تعدیل و تسویه خسارت بیمه‌ای می باشد.

**ماده ۲-** پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای برای اشخاص حقیقی صرفاً در یک زمینه تخصصی بیمه‌ای و برای مؤسسات ارزیابی خسارت بیمه‌ای در یک یا چند زمینه تخصصی بیمه‌ای در چارچوب دستورالعملی که بیمه مرکزی ظرف شش ماه تهیه و ابلاغ خواهد نمود صادر می شود.

**ماده ۳-** اشخاص حقیقی برای دریافت پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای باید واجد شرایط زیر باشند:

- ۱- تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲- عدم اعتیاد به مواد مخدر به تأیید مراجع ذی ربط؛
- ۳- انجام خدمت وظیفه عمومی و یا ارائه کارت معافیت دائم برای آقایان؛
- ۴- داشتن حداقل ۲۵ سال سن؛
- ۵- نداشتن سوء شهرت؛
- ۶- نداشتن سوء پیشینه کیفری و سابقه ارتکاب یا معاونت در یکی از جرائم ارتشاء، تصرف غیرقانونی در اموال دولتی، جعل و تزویر، تدلیس، پولشویی، تبانی و یا مداخله در معاملات دولتی و اخلال در نظام اقتصادی و جرایم موضوع ماده ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری؛
- ۷- داشتن حداقل مدرک تحصیلی لیسانس؛
- ۸- داشتن سه سال سابقه کار مفید در ارزیابی و کارشناسی خسارت در زمینه تخصصی مورد تقاضا به تشخیص بیمه مرکزی؛
- ۹- موفقیت در آزمون کتبی و مصاحبه حضوری تخصصی بیمه مرکزی؛
- ۱۰- گذراندن دوره آموزشی تخصصی و توجیهی طبق دستورالعملی که بیمه مرکزی ابلاغ خواهد کرد.

**تبصره ۱:** افرادی که به تشخیص بیمه مرکزی حداقل ۵ سال سابقه ارزیابی و کارشناسی خسارت در زمینه تخصصی مورد تقاضا داشته باشند، از آزمون کتبی موضوع بند ۹ این ماده معاف هستند.

(۸۵/۱-۱۳۹۸/۱۱/۳۰)



**تبصره ۲:** حداقل مدرک تحصیلی موضوع بند ۷ برای افرادی که حداقل ۱۵ سال در ارزیابی و کارشناسی خسارت در زمینه تخصصی مورد تقاضا سابقه فعالیت داشته باشند دیپلم می‌باشد.

**تبصره ۳:** بیمه مرکزی می‌تواند برگزاری آزمون کتبی موضوع بند ۹ و دوره های آموزشی موضوع بند ۱۰ را به اشخاص حقوقی ذی صلاح واگذار نماید.

**تبصره ۴:** کارشناسان رسمی دادگستری و کارشناسان رسمی قوه قضائیه با ارایه پروانه کارشناسی معتبر می‌توانند تقاضای دریافت پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای در یک زمینه تخصصی بیمه‌ای متناسب با پروانه کارشناسی خود نمایند. این اشخاص از آزمون کتبی و مصاحبه تخصصی بیمه مرکزی موضوع بند ۹ این ماده معاف و موظف به گذراندن دوره آموزشی موضوع بند ۱۰ این ماده هستند. سایر شرایط این ماده برای آنان احراز شده تلقی می‌شود. (۸۵/۱-۱۳۹۸/۱۱/۳۰)

**ماده ۴-** اشخاص حقوقی برای دریافت پروانه فعالیت ارزیابی خسارت بیمه‌ای باید در قالب یکی از اشکال حقوقی زیر در چارچوب قانون تجارت، سایر قوانین موضوعه و با رعایت شرایط زیر به ثبت برسند:

#### ۱- مؤسسه غیر تجارتي:

۱-۱- کلیه مؤسسين و اعضا باید واجد شرایط ارزیاب خسارت حقیقی موضوع ماده ۳ این آیین‌نامه باشند؛

۱-۲- موضوع فعالیت مندرج در اساسنامه منحصراً ارزیابی خسارت بیمه‌ای باشد؛

۱-۳- حداقل سرمایه برای هر زمینه تخصصی بیمه‌ای معادل ۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال را تأمین نماید؛

۱-۴- امکانات اداری لازم متناسب با زمینه تخصصی فعالیت را داشته باشد.

#### ۲- شرکت سهامی خاص و تعاونی متعارف:

۲-۱- مدیرعامل و کلیه اعضای هیأت مدیره باید واجد شرایط ارزیاب خسارت حقیقی موضوع ماده ۳ این آیین‌نامه باشند؛

۲-۲- موضوع فعالیت مندرج در اساسنامه منحصراً ارزیابی خسارت بیمه‌ای باشد؛

۲-۳- حداقل سرمایه برای هر زمینه تخصصی بیمه‌ای معادل ۱۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال را تأمین نماید؛

۲-۴- امکانات اداری و نیروی انسانی لازم متناسب با زمینه تخصصی فعالیت را داشته باشد.

**تبصره ۱:** اشخاص حقوقی قبل از ثبت باید اساسنامه خود را به تأیید بیمه مرکزی برسانند. همچنین ثبت هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه، میزان سرمایه، ترکیب سهامداران و نیز تغییر اعضا یا مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره منوط به موافقت کتبی بیمه مرکزی می‌باشد.

**تبصره ۲:** ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی با تأیید بیمه مرکزی می‌توانند در هر یک از



نقاط کشور شعبه تأسیس نمایند.

**تبصره ۳:** ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی می‌توانند در چارچوب این آیین‌نامه و دستورالعمل بیمه مرکزی، مجوز تأسیس شعبه در خارج از کشور را اخذ نمایند.<sup>۲</sup>

**تبصره ۴:** ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی باید گزارش ارزیابی خسارت بیمه‌ای خود را توسط افراد دارای پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای حقیقی در زمینه تخصصی بیمه‌ای مربوط تهیه نمایند.

**ماده ۵-** پروانه ارزیاب خسارت بیمه‌ای توسط بیمه مرکزی صادر و اعتبار آن سه سال می‌باشد. تمدید پروانه برای سال‌های بعد، مشروط به درخواست ارزیاب خسارت بیمه‌ای توسط بیمه مرکزی انجام خواهد شد مگر آنکه ارزیاب خسارت بیمه‌ای یکی از شرایط مندرج در این آیین‌نامه را از دست داده باشد.

**ماده ۶-** بیمه مرکزی لیست ارزیابان خسارت بیمه‌ای دارای پروانه فعالیت و مشخصات آنها را از طریق پایگاه اینترنتی خود اعلام و هر ماه لیست مزبور را به روز می‌کند.

**ماده ۷-** اعضای هیأت مدیره، مدیرعامل یا کارمند شاغل (اعم از رسمی، پیمانی، قراردادی و ساعتی) مؤسسات بیمه، بیمه‌مرکزی، نمایندگان حقوقی بیمه، دلالان رسمی حقوقی بیمه، دفاتر ارتباطی و یا سایر ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی و همچنین نمایندگان بیمه حقیقی و دلالان رسمی بیمه حقیقی نمی‌توانند ارزیاب خسارت بیمه‌ای حقیقی یا موسس و عضو مؤسسه غیر تجارتي ارزیابی خسارت بیمه‌ای یا مدیرعامل، عضو هیأت مدیره، مسؤول شعبه و کارمند ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی باشند.

**تبصره ۱:** ارزیاب خسارت بیمه‌ای حقیقی یا موسس و عضو مؤسسه غیر تجارتي ارزیابی خسارت بیمه‌ای یا مدیرعامل، عضو هیأت مدیره، مسؤول شعبه و کارمند ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی نمی‌توانند سهامدار عمده (بیش از ۵ درصد) مؤسسات بیمه، نمایندگان بیمه حقوقی، دلال رسمی بیمه حقوقی و نیز سایر ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی باشند.

**تبصره ۲:** ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقیقی، اعضای مؤسسه غیر تجارتي ارزیابی خسارت بیمه‌ای و مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره شرکت‌های سهامی خاص و تعاونی متعارف ارزیابی خسارت بیمه‌ای و همچنین اقارب نسبی و سببی درجه ۱ از طبقه اول آنان نباید هیچ‌گونه نفع مستقیم یا غیرمستقیم در پرونده خسارت تحت ارزیابی خود داشته باشند.

**ماده ۸-** ارزیاب خسارت بیمه‌ای برای ارزیابی خسارت موظف به انعقاد قرارداد کتبی با مؤسسه بیمه و یا بیمه‌گذار می‌باشد. در این قرارداد حداقل باید تاریخ تنظیم قرارداد، مدت اعتبار آن، مشخصات مؤسسه بیمه و بیمه‌گذار، مبلغ حق‌الزحمه، زمانبندی و نحوه ارائه گزارش ارزیابی، حدود اختیارات ارزیاب خسارت بیمه‌ای و شرایط فسخ قرارداد ارزیابی مشخص شود.

**تبصره ۱:** مؤسسه بیمه و بیمه‌گذار می‌توانند ارزیاب خسارت بیمه‌ای مرضی الطرفین و

۲- طبق مصوبه هیأت عامل مورخ ۱۳۹۵/۰۱/۲۲ مقرر شد: صدور موافقت بیمه مرکزی ج.ا.ایران با تأسیس شعبه شرکت ارزیابی خسارت بیمه در خارج از کشور صرفاً منوط به دریافت و ارائه مجوز فعالیت توسط شرکت ارزیابی خسارت بیمه‌ای متقاضی از کشور خارجی محل فعالیت باشد.



حدود اختیارات وی را تعیین نمایند. در این صورت بیمه گر موظف است مشخصات ارزیاب منتخب و حدود اختیارات وی را در شرایط بیمه نامه درج نماید.

**تبصره ۲:** پرداخت حق الزحمه ارزیاب خسارت بر عهده بیمه گر خواهد بود. در مواردی که ارزیابی خسارت به درخواست بیمه گذار انجام می گیرد پرداخت حق الزحمه بر عهده وی خواهد بود.

**تبصره ۳:** ارزیاب خسارت بیمه‌ای نمی‌تواند در یک پرونده خسارت همزمان ارزیاب مؤسسه بیمه و بیمه گذار باشد مگر اینکه طرفین در مورد ارزیاب مرضی‌الطرفین توافق نمایند.

**ماده ۹-** ارزیاب خسارت بیمه‌ای موظف است گزارش خود را به صورت مستدل و مستند در حدود اختیارات تعیین شده در قرارداد ارزیابی خسارت تهیه و به طرف و یا طرف‌های قرارداد خود ارائه نماید.

**ماده ۱۰-** ارزیاب خسارت بیمه‌ای موظف است گزارش‌های ارزیابی خسارت را حداقل برای مدت ۳ سال از تاریخ تهیه در سوابق خود نگهداری نماید.

**ماده ۱۱-** بیمه مرکزی موظف است امکان انتخاب ارزیاب خسارت بیمه‌ای توسط بیمه گذار را به نحو مقتضی اطلاع رسانی نماید.

**ماده ۱۲-** مرجع رسیدگی به اختلافات بین ارزیاب خسارت بیمه‌ای با مؤسسه بیمه، یا بیمه گذار و سایر ذی‌نفعان در خصوص قرارداد ارزیابی و مفاد این آیین نامه هیأتی مرکب از نماینده بیمه مرکزی، نماینده سندیکای بیمه‌گران ایران و نماینده انجمن صنفی ارزیابان خسارت بیمه‌ای خواهد بود. نحوه تشکیل جلسات، رسیدگی به اختلافات، اتخاذ تصمیم و سایر امور اجرایی این هیأت در چارچوب دستورالعملی خواهد بود که با همکاری سندیکای بیمه‌گران ایران و انجمن صنفی ارزیابان خسارت توسط بیمه مرکزی تهیه و ابلاغ خواهد شد.

**تبصره:** در رسیدگی به اختلافات بین ارزیاب خسارت با بیمه گذار و سایر ذی‌نفعان، نماینده بیمه گذار جایگزین نماینده سندیکا در هیأت موضوع این ماده می‌شود.

**ماده ۱۳-** ارزیاب خسارت بیمه‌ای موظف است در صورت درخواست بیمه مرکزی اطلاعات، اسناد و مدارک لازم را ارائه نموده و امکان بازرسی از محل فعالیت، دفاتر و اسناد را فراهم نماید.

**ماده ۱۴-** در صورتی که مؤسسه بیمه بخواهد در رسیدگی به پرونده خسارت خود، از اشخاصی به غیر از کارکنان خود استفاده نماید موظف است صرفاً از ارزیابان خسارت بیمه‌ای دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی ج.ا.ایران استفاده نماید.

**تبصره ۱:** آن دسته از نمایندگان بیمه که به استناد تبصره یک ماده یک آیین‌نامه شماره ۷۵ (تنظیم امور نمایندگی بیمه) مصوب شورای عالی بیمه بخشی از اختیارات و وظایف شرکت بیمه مربوط در پرداخت خسارت در رشته‌های مختلف بیمه به آنان تفویض شده است موظفند در ارزیابی خسارت از خدمات ارزیابان خسارت بیمه‌ای موضوع این آیین‌نامه استفاده کنند.

**تبصره ۲:** در آن دسته از زمینه‌های تخصصی بیمه‌ای که تاکنون پروانه ارزیابی خسارت صادر نشده است و یا تعداد ارزیابان خسارت دارای پروانه کافی نیست، مؤسسه بیمه می‌تواند



در رسیدگی به پرونده های خسارت از خدمات سایر اشخاص ذی صلاح استفاده کند. این اشخاص به پیشنهاد مدیرعامل و تأیید هیأت مدیره مؤسسه بیمه انتخاب می شوند و مؤسسه بیمه موظف است مشخصات آن ها را در سامانه سنها ثبت نماید. فهرست زمینه های تخصصی بیمه ای که از تعداد ارزیابان خسارت کافی برخوردار است، سالیانه توسط بیمه مرکزی منتشر خواهد شد.

**ماده ۱۵-** استفاده از آن دسته از مؤسسات معتبر ارزیابی خسارت که در خارج از کشور ایران به ثبت رسیده اند و به صورت بین المللی فعالیت می نمایند در فرایند ارزیابی خسارت مجاز می باشد.

**ماده ۱۶-** در صورت عدم اجرای مفاد این آیین نامه توسط مؤسسات بیمه، بیمه مرکزی می تواند حسب مورد هر یک از اقدامات زیر را انجام دهد:

۱- تذکر کتبی به مدیرعامل و هیأت مدیره یا مدیران فنی مؤسسه بیمه؛

۲- اخطار کتبی به مدیرعامل و هیأت مدیره یا مدیران فنی مؤسسه بیمه؛

۳- سلب صلاحیت مدیرعامل، هیأت مدیره یا مدیران فنی ذیربط مؤسسه بیمه.

**ماده ۱۷-** در صورت عدم اجرای مفاد این آیین نامه توسط ارزیاب خسارت بیمه ای و یا تخلف وی از سایر قوانین و مقررات بیمه ای و یا از دست دادن صلاحیت لازم، بیمه مرکزی می تواند حسب مورد هر یک از اقدامات زیر را انجام دهد:

۱- تذکر کتبی به ارزیاب خسارت بیمه ای؛

۲- اخطار کتبی به ارزیاب خسارت بیمه ای؛

۳- تعلیق پروانه فعالیت ارزیاب خسارت بیمه ای از سه ماه تا یکسال؛

۴- لغو پروانه فعالیت ارزیاب خسارت بیمه ای.

**ماده ۱۸-** ارزیابان خسارت بیمه ای که قبلاً پروانه ارزیابی خسارت دریافت نموده اند موظفند حداکثر ظرف مدت ۲ سال وضعیت خود را با ضوابط این آیین نامه تطبیق دهند.

**ماده ۱۹-** این آیین نامه از تاریخ ابلاغ جایگزین آیین نامه شماره ۵۰ (آیین نامه اعطای پروانه و نحوه فعالیت مؤسسات ارزیابی خسارت بیمه ای) مصوب ۱۳۸۲/۴/۳ شورای عالی بیمه و مکمل های آن خواهد شد. الزامات این آیین نامه برای مؤسسات بیمه از تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۰۱ لازم الاجرا خواهد بود.



### دستورالعمل آموزشی و توجیهی متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای

هیأت عامل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای بند ۱۰ ماده ۳ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (شماره ۸۵ مصوب مورخ ۹۲/۹/۲۶ شورای عالی بیمه)، در جلسه مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۴ «دستورالعمل آموزشی - توجیهی متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای» را مشتمل بر ۵ ماده و ۳ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

**ماده ۱-** دوره های آموزشی تخصصی و توجیهی موضوع این دستورالعمل توسط پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزشی دارای تاییدیه صلاحیت، طبق دستورالعمل تأیید صلاحیت مؤسسات آموزش بیمه مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۲/۲/۸ هیأت عامل و اصلاحیه های بعدی آن برگزار می شود.

**ماده ۲-** کلیه متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای موظفند دوره آموزشی تخصصی و توجیهی شامل آموزش عمومی و توجیهی، پایه و تخصصی را طبق جدول زیر و در چارچوب سرفصل‌های پیوست این دستورالعمل گذرانیده و گواهی پایان دوره را ارائه نمایند.

| عنوان دوره آموزشی    | کد درس   | عنوان دروس آموزشی                          | مدت (ساعت) | پیش نیاز          |
|----------------------|----------|--------------------------------------------|------------|-------------------|
| آموزش عمومی و توجیهی | ۱        | اخلاق حرفه‌ای، مشتری‌مداری و بازاریابی     | ۱۲         | ندارد             |
|                      | ۲        | زبان تخصصی بیمه (آشنایی با اصطلاحات تخصصی) | ۸          | ندارد             |
|                      | ۳        | اصول گزارش‌نویسی در ارزیابی خسارت          | ۶          | ندارد             |
| آموزش پایه           | ۴        | مبانی و اصول حاکم بر عملیات بیمه           | ۱۵         | ندارد             |
|                      | ۵        | آشنایی با قوانین و مقررات بیمه ای مرتبط    | ۱۵         | ندارد             |
| آموزش تخصصی          | ۶ الی ۱۷ | ارزیابی خسارت در زمینه تخصصی مربوط         | ۲۴         | سطوح پایه و عمومی |
| جمع                  |          | ۸۰                                         |            |                   |

**تبصره:** دارندگان حداقل مدرک کارشناسی در رشته بیمه یا رشته های با گرایش بیمه از طی درس آموزش مبانی و اصول حاکم بر عملیات بیمه موضوع جدول فوق معاف می باشند.

**ماده ۳-** پژوهشکده بیمه و مؤسسات آموزشی دارای تاییدیه صلاحیت از بیمه مرکزی موظفند دوره‌های آموزشی این دستورالعمل را طبق عناوین دوره و طرح درس های پیوست، پس از اخذ تاییدیه از کمیته تأیید و سلب صلاحیت مؤسسات متقاضی آموزش بیمه‌ای برگزار نمایند.



**تبصره ۱:** برای صدور تاییدیه برگزاری دوره، ارسال درخواست به اداره کل پذیرش مؤسسات و دفاتر بیمه‌ای، منضم به مشخصات کامل دوره شامل مشخصات مدرس، زمان‌بندی دوره و منابع آموزشی الزامی است.

**تبصره ۲:** پژوهشکده بیمه و مؤسسات آموزشی موظفند پس از اخذ تاییدیه برگزاری و قبل از شروع هر دوره، مشخصات دوره از قبیل زمان و محل برگزاری دوره‌های آموزشی را از طریق پایگاه اطلاع رسانی خود، اعلام نمایند.

**ماده ۴-** نحوه برگزاری دوره‌های آموزشی موضوع این دستورالعمل از قبیل حضوری، مجازی یا الکترونیکی براساس تاییدیه صادره از سوی کمیته تأیید و سلب صلاحیت مؤسسات متقاضی آموزش بیمه ای خواهد بود.

**ماده ۵-** نظارت بر حسن اجرای برگزاری دوره های آموزشی موضوع این دستورالعمل و تهیه گزارش های لازم بر عهده اداره کل نظارت بر شبکه خدمات بیمه‌ای است.

### پیوست یک: طرح درس دوره های آموزش عمومی و توجیهی، پایه و تخصصی برای دریافت پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای

| دفتر برنامه‌ریزی و توسعه                                                                                                                                                                                                                                                                     |                | کد درس: ۱                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------|
| گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای                                                                                                                                                                                                                                              |                | موضوع درس: اخلاق حرفه‌ای،<br>بازاریابی و مشتری‌مداری |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                   |                |                                                      |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                              |                |                                                      |
| مدت تدریس: ۱۲ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                                                      |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                  | سطح درس: عمومی | پیشنیاز: ندارد                                       |
| هدف کلی درس: شناخت و رعایت اصول اخلاق حرفه‌ای در عرصه ارزیابی خسارت بیمه‌ای                                                                                                                                                                                                                  |                |                                                      |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>مسئولیت اخلاقی و اجتماعی سازمان</p> <p>از اخلاق کار تا اخلاق حرفه‌ای</p> <p>اصول اخلاق حرفه‌ای ارزیاب خسارت بیمه</p> <p>آیین نامه حمایت از حقوق بیمه گذاران، بیمه شدگان و صاحبان حقوق آن‌ها (شماره ۷۱)</p> <p>نقش ارزیاب خسارت در جذب مشتری و رضایت بیمه گذاران</p> |                |                                                      |
| روش تدریس: سخنرانی روش غالب خواهد بود.                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                                                      |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                |                |                                                      |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                      |



| کد درس: ۲                                                                                  |                | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: زبان تخصصی بیمه<br>(آشنایی با اصطلاحات تخصصی)                                   |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                 |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                            |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۸ ساعت آموزشی                                                                   |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                | سطح درس: عمومی | پیشنیاز: ندارد                                  |
| هدف کلی درس: آشنایی با اصطلاحات تخصصی بیمه با تاکید بر اصطلاحات حوزه ارزیابی خسارت بیمه ای |                |                                                 |
| سرفصل های درس:<br>اصطلاحات تخصصی بیمه های بازرگانی<br>اصطلاحات تخصصی ارزیابی خسارت بیمه ای |                |                                                 |
| روش تدریس: پرسش و پاسخ، تمرین و به یاد سپاری، روش های غالب خواهند بود.                     |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم              |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                         |                |                                                 |

| کد درس: ۳                                                                                                                                     |                | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: اصول گزارش نویسی در<br>ارزیابی خسارت                                                                                               |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                    |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                               |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۶ ساعت آموزشی                                                                                                                      |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۰ نفر                                                                                                                   | سطح درس: عمومی | پیشنیاز: ندارد                                  |
| هدف کلی درس: کسب دانش و مهارت در خصوص نگارش، نامه نگاری رسمی و گزارش نویسی                                                                    |                |                                                 |
| سرفصل های درس:<br>انواع نامه های اداری و ضوابط مورد عمل در تنظیم آن ها<br>ویژگی های یک نوشته خوب<br>اصول و قواعد گزارش نویسی در ارزیابی خسارت |                |                                                 |
| روش تدریس: کارگاه روش غالب خواهد بود.                                                                                                         |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                 |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                            |                |                                                 |





| کد درس: ۴                                                                                                                                                          |               | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: مبانی و اصول حاکم بر عملیات بیمه                                                                                                                        |               | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                         |               |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                    |               |                                                 |
| مدت تدریس: ۱۵ ساعت آموزشی                                                                                                                                          |               |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                        | سطح درس: پایه | پیشنیاز: ندارد                                  |
| هدف کلی درس: شناخت مبانی بیمه و شناسایی و درک اصول حاکم بر عملیات بیمه                                                                                             |               |                                                 |
| سرفصل‌های درس:<br>مفاهیم بنیادی ریسک و بیمه<br>آشنایی با ساختار بازار بیمه و فعالیت‌های اصلی بیمه‌گری<br>آشنایی با مبانی حقوقی قرارداد بیمه<br>آشنایی با اصول بیمه |               |                                                 |
| روش تدریس: سخنرانی، بحث و پرسش و پاسخ روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                     |               |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                      |               |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                 |               |                                                 |

| کد درس: ۵                                                                                                                                                                                  |               | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: آشنایی با قوانین و مقررات بیمه‌ای مرتبط                                                                                                                                         |               | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                 |               |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                            |               |                                                 |
| مدت تدریس: ۱۵ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                  |               |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                | سطح درس: پایه | پیشنیاز: ندارد                                  |
| هدف کلی درس: شناخت مبانی بیمه و شناسایی و درک اصول حاکم بر عملیات بیمه                                                                                                                     |               |                                                 |
| سرفصل‌های درس:<br>آشنایی با قوانین و مقررات بیمه‌های بازرگانی<br>آشنایی با قوانین و مقررات مرتبط با عملیات بیمه<br>ساز و کارهای حمایت از بیمه‌گذاران و روش‌های حل اختلافات در قرارداد بیمه |               |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                |               |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                              |               |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                         |               |                                                 |



| کد درس: ۶                                                                                 |                | دفتر برنامه‌ریزی و توسعه                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت‌های مالی وسایل نقلیه موتوری زمینی                                |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                           |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                 |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                               | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت‌های مالی وسایل نقلیه موتوری زمینی |                |                                                 |
| سرفصل‌های درس:                                                                            |                |                                                 |
| آشنایی با انواع وسایل نقلیه موتوری زمینی، حوادث و انواع خسارت‌های مرتبط با آن             |                |                                                 |
| آشنایی با بیمه‌نامه و ریسک‌های مالی تحت پوشش در بیمه‌های وسایل نقلیه موتوری زمینی         |                |                                                 |
| اصول برآورد مقدار خسارت مالی و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر              |                |                                                 |
| روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌های مالی ناشی از وسایل نقلیه موتوری زمینی          |                |                                                 |
| چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه‌های وسایل نقلیه موتوری زمینی                      |                |                                                 |
| آیین‌نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه‌های وسایل نقلیه موتوری زمینی                          |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.               |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم             |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                        |                |                                                 |

| کد درس: ۷                                                                                |                | دفتر برنامه‌ریزی و توسعه                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت آتش سوزی                                                        |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                               |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                          |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                              | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته آتش سوزی                 |                |                                                 |
| سرفصل‌های درس:                                                                           |                |                                                 |
| آشنایی با آتش و خسارت‌های مرتبط با آن                                                    |                |                                                 |
| آشنایی با بیمه‌نامه و ریسک‌های تحت پوشش در بیمه آتش سوزی                                 |                |                                                 |
| اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از آتش سوزی و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر |                |                                                 |
| روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌های ناشی از آتش سوزی                              |                |                                                 |
| چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه‌های آتش سوزی                                     |                |                                                 |
| آیین‌نامه‌ها و مصوبات مرتبط با آتش سوزی                                                  |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.              |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم            |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                       |                |                                                 |



| کد درس: ۸                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت مهندسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته مهندسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>آشنایی با بیمه مهندسی و انواع آن</p> <p>آشنایی با بیمه‌نامه و ریسک‌های تحت پوشش در بیمه مهندسی</p> <p>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک‌های تحت پوشش و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر</p> <p>روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌های ناشی از ریسک‌های تحت پوشش</p> <p>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه‌های مهندسی</p> <p>آیین نامه ها و مصوبات مرتبط با بیمه مهندسی</p> |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |

| کد درس: ۹                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت حمل و نقل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته حمل و نقل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>آشنایی با انواع حمل و نقل و حوادث مرتبط با آن</p> <p>آشنایی با بیمه‌نامه و ریسک‌های تحت پوشش بیمه حمل و نقل</p> <p>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک‌های حمل و نقل و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر</p> <p>روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌ها در بیمه حمل و نقل</p> <p>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه‌های حمل و نقل</p> <p>آیین نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه حمل و نقل</p> |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                                                 |



| کد درس: ۱۰                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                | دفتر برنامه‌ریزی و توسعه                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت کشتی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته کشتی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>آشنایی با انواع کشتی و حوادث مرتبط با آن</p> <p>آشنایی با بیمه‌نامه و ریسک‌های تحت پوشش بیمه کشتی</p> <p>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک‌های تحت پوشش و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر</p> <p>روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌ها در بیمه کشتی</p> <p>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه کشتی</p> <p>آیین نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه کشتی</p> |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                                                 |

| کد درس: ۱۱                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                | دفتر برنامه‌ریزی و توسعه                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت هواپیما                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته هواپیما                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>آشنایی با انواع هواپیما و حوادث مرتبط با آن</p> <p>آشنایی با بیمه‌نامه و ریسک‌های تحت پوشش در بیمه هواپیما</p> <p>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک‌های تحت پوشش و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر</p> <p>روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌ها در بیمه هواپیما</p> <p>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه هواپیما</p> <p>آیین نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه هواپیما</p> |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                |                                                 |



| کد درس: ۱۲                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت زندگی و حوادث                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته‌های بیمه زندگی و حوادث                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>آشنایی با بیمه‌های زندگی و حوادث</p> <p>آشنایی با بیمه‌نامه‌ها و ریسک‌های تحت پوشش بیمه‌های زندگی و حوادث</p> <p>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک‌های تحت پوشش و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر</p> <p>روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌ها در بیمه زندگی و حوادث</p> <p>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه زندگی و حوادث</p> <p>آیین نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه‌های زندگی و حوادث</p> |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                                                 |

| کد درس: ۱۳                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت درمان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته بیمه درمان                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                                                 |
| <p>سرفصل‌های درس:</p> <p>آشنایی با بیمه درمان</p> <p>آشنایی با بیمه‌نامه‌ها و ریسک‌های تحت پوشش بیمه درمان</p> <p>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک‌های تحت پوشش و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر</p> <p>روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌ها در بیمه درمان</p> <p>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه درمان</p> <p>آیین نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه درمان</p> |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |



| کد درس: ۱۴                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                | دفتر برنامه‌ریزی و توسعه                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت<br>مسئولیت مدنی حرفه‌ای                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته بیمه‌های مسئولیت مدنی حرفه‌ای                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |
| سرفصل‌های درس:<br>آشنایی با بیمه‌های مسئولیت مدنی حرفه‌ای و انواع آن<br>آشنایی با بیمه‌نامه‌ها و ریسک‌های تحت پوشش بیمه‌های مسئولیت مدنی حرفه‌ای<br>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک‌های تحت پوشش و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر<br>روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌ها در بیمه‌های مسئولیت مدنی حرفه‌ای<br>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه‌های مسئولیت مدنی حرفه‌ای<br>آیین نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه‌های مسئولیت مدنی حرفه‌ای |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                                                 |

| کد درس: ۱۵                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                | دفتر برنامه‌ریزی و توسعه                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت<br>زبان‌های پولی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته بیمه زبان‌های پولی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                                                 |
| سرفصل‌های درس:<br>آشنایی با بیمه زبان‌های پولی<br>آشنایی با بیمه‌نامه‌ها و ریسک‌های تحت پوشش بیمه زبان‌های پولی<br>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک‌های تحت پوشش و انطباق آن با شرایط بیمه‌نامه و تعهدات بیمه‌گر<br>روش‌های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت‌ها در بیمه‌های زبان‌های پولی<br>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه زبان‌های پولی<br>آیین نامه‌ها و مصوبات مرتبط با بیمه زبان‌های پولی |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش‌های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                                                 |



| کد درس: ۱۶                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                | دفتر برنامه ریزی و توسعه                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------|
| موضوع درس: ارزیابی خسارت محصولات کشاورزی و دام و طیور                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                | گروه هدف: متقاضیان پروانه ارزیابی خسارت بیمه ای |
| محل اجرا: پژوهشکده بیمه یا مؤسسات آموزش بیمه دارای تاییدیه                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |                                                 |
| شرایط مدرس: دارای تاییدیه صلاحیت علمی و تخصصی از سوی بیمه مرکزی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                |                                                 |
| مدت تدریس: ۲۴ ساعت آموزشی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                |                                                 |
| تعداد دانشجو: حداکثر ۳۶ نفر                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | سطح درس: تخصصی | پیشنیاز: سطوح عمومی و پایه                      |
| هدف کلی درس: ارتقاء دانش و مهارت در زمینه ارزیابی خسارت در رشته بیمه های محصولات کشاورزی و دام و طیور                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |                                                 |
| سرفصل های درس:<br>آشنایی با بیمه محصولات کشاورزی و دام و طیور<br>آشنایی با بیمه نامه ها و ریسک های تحت پوشش بیمه محصولات کشاورزی و دام و طیور<br>اصول برآورد مقدار خسارت ناشی از ریسک های تحت پوشش و انطباق آن با شرایط بیمه نامه و تعهدات بیمه گر<br>روش های مذاکره، حل و فصل و تصفیه خسارت ها در بیمه های محصولات کشاورزی و دام و طیور<br>چارچوب تهیه گزارش ارزیابی خسارت در بیمه محصولات کشاورزی و دام و طیور<br>آیین نامه ها و مصوبات مرتبط با بیمه محصولات کشاورزی و دام و طیور |                |                                                 |
| روش تدریس: مطالعه موردی، بحث، پرسش و پاسخ و کارگاه روش های غالب خواهند بود.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                |                                                 |
| امکانات آموزشی: امکانات اولیه کلاسی، رایانه، دیتا پروژکتور و امکان نمایش فیلم                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |                                                 |
| سنجش و ارزشیابی: مشارکت فعال کلاسی                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                                                 |

## دستورالعمل نحوه تشکیل جلسات ، رسیدگی به اختلافات، اتخاذ تصمیم و سایر امور اجرایی هیأت اختلاف ارزیاب خسارت بیمه ای و موسسه بیمه؛ موضوع ماده ۱۳ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای

هیأت عامل بیمه مرکزی در جلسه مورخ ۱۳۹۵/۰۵/۱۷ و در اجرای ماده ۱۳ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای (آیین نامه شماره ۸۵)، دستورالعمل نحوه تشکیل جلسات، رسیدگی به اختلافات، اتخاذ تصمیم و سایر امور اجرای هیأت رسیدگی به اختلاف ارزیاب خسارت و موسسه بیمه را در ۱۳ ماده و ۲ تبصره به شرح زیر تصمصیب نمود:

**ماده ۱-** احکام اعضای هیأت توسط رئیس کل بیمه مرکزی صادر می شود. مسئولیت اداره جلسات به عهده نماینده بیمه مرکزی خواهد بود.

**تبصره:** هیأت دارای یک دبیرخانه است که در بیمه مرکزی مستقر می باشد و وظایف زیر را بر عهده دارد:



- ۱- بررسی مدارک دریافتی از طرف های اختلاف و تشکیل و تکمیل پرونده.
  - ۲- هماهنگی های لازم جهت تشکیل جلسات.
  - ۳- تهیه پیش نویس دعوت نامه ها.
  - ۴- تهیه صورت مذاکرات و پیش نویس تصمیمات هیأت.
  - ۵- تهیه مکاتبات مربوط به دبیرخانه هیأت.
  - ۶- تهیه گزارش عملکرد هیأت.
  - ۷- انجام سایر امور مربوط به دبیرخانه هیأت.
- ماده ۲-** سندیکای بیمه گران ایران و انجمن صنفی ارزیابان خسارت موظفند حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز از اعلام بیمه مرکزی، نسبت به انتخاب و معرفی ۲ نفر نماینده (یک نفر عضو اصلی و یک نفر عضو علی البدل) برای هر دوره اقدام نمایند. تا زمان معرفی نمایندگان جدید، نمایندگان قبلی به انجام وظایف خود در هیأت ادامه خواهند داد.
- تبصره:** در رسیدگی به اختلافات بین ارزیاب خسارت با بیمه گذار و یا سایر ذی نفعان، نماینده منتخب بیمه گذار جانشین نماینده سندیکای بیمه گران ایران در هیأت خواهد شد.
- ماده ۳-** نمایندگان منتخب بیمه مرکزی، سندیکای بیمه گران ایران و انجمن صنفی ارزیابان خسارت برای مدت ۳ سال انتخاب می شوند و عزل یا تجدید انتخاب آنها بلامانع است.
- ماده ۴-** تصمیمات هیأت به صورت مکتوب و مستدل با اکثریت آراء اتخاذ می شود و پس از امضای اعضای هیأت، توسط بیمه مرکزی به طرفین ابلاغ می گردد. این تصمیمات برای طرفین قطعی و لازم الاجراست.
- ماده ۵-** در پرونده که به هر نحوی از انحاء هر یک از منتخبان سندیکای بیمه گران ایران یا انجمن صنفی ارزیابان خسارت، به طور مستقیم یا غیرمستقیم ذی نفع باشند، آن عضو نمی تواند در فرآیند رسیدگی و تصمیم گیری مشارکت نمایند
- ماده ۶-** جلسات هیأت با حضور سه عضو تشکیل و در غیاب نماینده اصلی، عضو علی البدل به جلسه دعوت خواهد شد.
- ماده ۷-** تقاضای رسیدگی به اختلاف باید توسط خواهان (بیمه گر/ بیمه گذار/ سایر ذی نفعان) و یا وکیل/ نماینده وی و در چارچوب تعیین شده از سوی دبیرخانه هیأت تنظیم شده باشد.
- ماده ۸-** دبیرخانه هیأت موظف است نسبت به دریافت شکایات (درخواست خواهان) و ثبت آن اقدام و پس از تکمیل مدارک، تصویر شکایت نامه خواهان را به همراه مستندات مربوط برای خوانده (طرف اختلاف) ارسال کند. خوانده (طرف اختلاف) بایستی حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پاسخ خود را به دبیرخانه هیأت ارایه نمایند. عدم ارایه پاسخ به مکاتبات هیأت ظرف مدت مقرر از سوی طرف های اختلاف، مانع از رسیدگی و اتخاذ تصمیم نخواهد شد.
- ماده ۹-** حسب تشخیص هیأت، طرف های اختلاف می توانند در جلسه رسیدگی به پرونده شرکت نمایند. عدم حضور هر یک از طرفین، مانع از رسیدگی و اتخاذ تصمیم نخواهد شد.





**ماده ۱۰-** هیأت می تواند در رسیدگی و اتخاذ تصمیم نسبت به اختلافات، از نظر کارشناسان خبره و مطلع استفاده نماید.

**ماده ۱۱-** در صورت عدم اجرای تصمیم هیأت ظرف مدت ۳۰ روز از تاریخ ابلاغ، بیمه مرکزی می تواند حسب مورد ضمانت ها اجرایی مندرج در مواد ۱۷ و ۱۸ آیین نامه شماره ۸۵ را اعمال نماید.

**ماده ۱۲-** خواهان (شاکی یا وکیل وی) می تواند قبل از اتخاذ تصمیم هیأت دعوای خود را استرداد و یا تقاضای توقف در رسیدگی را به دبیرخانه هیأت ارایه کند. در این صورت پرونده از دستور کار هیأت خارج خواهد شد.

**ماده ۱۳-** مواردی که در این دستورالعمل پیش بینی نشده است تابع آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای خواهد بود.

## دستورالعمل اجرایی ماده ۲ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای با عنوان

### «زمینه های تخصصی بیمه ای برای اعطای پروانه ارزیابی خسارت بیمه ای»

هیأت عامل بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران در اجرای ماده ۲ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای (آیین نامه شماره ۸۵ مصوب مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۶ شورای عالی بیمه)، در جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۱/۱۸ دستورالعمل اجرایی ماده ۲ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای با عنوان «زمینه های تخصصی بیمه ای برای اعطای پروانه ارزیابی خسارت بیمه ای» را مشتمل بر ۳ ماده و ۲ تبصره به شرح زیر تصویب نمود:

**ماده ۱-** زمینه تخصصی بیمه ای عبارت است از مجموعه ای از رشته های بیمه ای به شرح جدول زیر که به واسطه مشابهت ارزیابی خسارت در آن رشته های بیمه ای نیاز به دانش و تجربه مشابهی دارند.

**تبصره ۱:** هرگونه تغییر در عناوین زمینه های تخصصی مندرج در این جدول منوط به تصویب هیأت عامل خواهد بود.

**تبصره ۲:** در صورت درخواست متقاضی مبنی بر اخذ پروانه در یک یا چند مورد از رشته های بیمه ای مشمول هر زمینه تخصصی مندرج در جدول ذیل یا حسب تشخیص کمیته مصاحبه مبنی بر قبولی در یک یا چند مورد از رشته های بیمه ای مشمول هر زمینه تخصصی مندرج در جدول ذیل، صدور پروانه صرفاً با درج نام رشته های بیمه ای مشمول همراه با زمینه تخصصی مربوط در پروانه ارزیابی خسارت وی امکان پذیر خواهد بود.



## زمینه های تخصصی ارزیابی خسارت بیمه

| ردیف | زمینه اصلی تخصصی بیمه ای                  | زمینه های تخصصی فرعی (رشته های بیمه ای مشمول)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۱    | ارزیاب خسارت های وسایل نقلیه موتوری زمینی | بدنه<br>شخص ثالث مالی<br>شخص ثالث بدنی<br>حوادث راننده                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| ۲    | ارزیاب خسارت آتش سوزی و خطرات تبعی        | واحدهای مسکونی<br>واحدهای تجاری - اداری<br>واحدهای صنعتی - انبارها                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ۳    | ارزیاب خسارت باربری، کشتی و هواپیما       | زمینی و بیمه های مسئولیت مربوط دریایی و بیمه های مسئولیت مربوط ریلی و بیمه های مسئولیت مربوط هوایی و بیمه های مسئولیت مربوط بدنه و مسئولیت شخص ثالث مالکان کشتی بدنه و مسئولیت شخص ثالث متصدیان حمل هوایی حمل و نقل کالا (زمینی، دریایی، ریلی و هوایی) و بیمه های مسئولیت مربوط بدنه و مسئولیت شخص ثالث مالکان کشتی و شناورهای صیادی بدنه و مسئولیت شخص ثالث متصدیان حمل هوایی کشتی هواپیما |
| ۴    | ارزیاب خسارت بیمه های زندگی و حوادث       | انواع بیمه زندگی (مستمری و پوشش های تکمیلی آنها)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ۵    | ارزیاب خسارت درمان و حادثه                | درمان انفرادی و گروهی<br>درمان پاراکلینیکی<br>درمان بستری<br>داروسازی و سم شناسی<br>دندانپزشکی<br>حوادث                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ۶    | ارزیاب خسارت زیان های پولی                | انواع بیمه های اعتبار، پول، صداقت و امانت کارکنان و عدم النفع                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ۷    | ارزیاب خسارت آثار هنری                    | ابنیه و آثار باستانی، عتیقه جات، تابلوها، سنگ های قیمتی، صنایع دستی و آثار هنری                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



|    |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ۸  | ارزیاب<br>خسارت<br>مسئولیت                     | مسئولیت پزشکان<br>مسئولیت کارفرما در مقابل کارکنان<br>مسئولیت تولید کنندگان<br>مسئولیت قراردادی<br>مسئولیت عمومی<br>مسئولیت حرفه ای<br>مسئولیت وکلا<br>سایر رشته های مسئولیت                                                                                                                                                                                                                                                   |
| ۹  | ارزیاب<br>خسارت<br>مهندسی،<br>صنایع و<br>معادن | کامپیوتر و فناوری اطلاعات<br>صنایع چوب و کاغذ<br>سازه، عمران و ساختمان<br>ماشین آلات صنعتی<br>برق، الکترونیک و مخابرات<br>امور تأسیساتی<br>پزشکی، لوازم و تجهیزات آزمایشگاهی<br>صنایع غذایی<br>نساجی و رنگرزی<br>صنایع شیمیایی و پلیمر<br>صنایع نفت، گاز و پتروشیمی<br>خطوط لوله (آب، گاز و نفت)<br>تمام خطر پیمانکاران و مقاطعه کاران<br>معدن و حفاری<br>مواد (فلزات سرامیک کامپوزیت)<br>محیط زیست<br>هوافضا<br>انرژی هسته ای |
| ۱۰ | ارزیاب<br>خسارت<br>محصولات<br>کشاورزی          | محصولات زراعی<br>محصولات باغی<br>منابع طبیعی<br>دام های صنعتی<br>اسب<br>حیوانات باغ وحش<br>طیور صنعتی<br>آبزیان و شیلات<br>پرندگان<br>زنبور                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

متقاضی پروانه ارزیابی خسارت صرفاً می تواند در یک زمینه اصلی تخصصی بیمه ای و در صورت داشتن مهارت و دانش و با تشخیص کارگروه مصاحبه، در بیش از یک زمینه تخصصی فرعی از زمینه اصلی پروانه فعالیت دریافت نماید.

**ماده ۲-** شخص حقیقی متقاضی پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای با رعایت سایر شرایط آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای فقط می‌تواند در یک زمینه تخصصی بیمه‌ای طبق جدول فوق، پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای دریافت نماید.

**ماده ۳-** اشخاص حقوقی متقاضی پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای با رعایت سایر شرایط آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای به ترتیب زیر می‌توانند پروانه ارزیابی



خسارت دریافت نمایند:

**الف -** مؤسسات غیر تجاری، متناسب با نوع پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای اعضای خود.

**ب -** شرکت‌های سهامی خاص و تعاونی‌های متعارف، متناسب با نوع پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره خود.

**تبصره:** در تعهدنامه دریافتی از ارزیابان خسارت بیمه ای (حقوقی) متن زیر گنجانده شود: «مؤسسين و اعضای مؤسسه غیرتجاری ارزیابی خسارت بیمه و یا مدیرعامل و اعضای هیأت مدیره شرکت سهامی خاص و تعاونی متعارف نمی توانند به عنوان ارزیاب خسارت بیمه ای حقیقی و به صورت مستقل فعالیت نمایند»

بخش نامه شماره ۹۶/۴۰۳/۴۹۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۱۴

### تأسیس شعب ارزیابان خسارت بیمه‌ای با تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران

به آگاهی می‌رساند طبق تبصره ۲ ماده ۴ آیین‌نامه شماره ۸۵ مصوب شورای عالی بیمه «ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی، با تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران می‌توانند در هریک از نقاط کشور شعبه تأسیس نمایند.» لذا مقتضی است به تمامی شعب و نمایندگی‌های آن شرکت در سراسر کشور دستور فرمایید در زمینه ارزیابی خسارت فقط با شرکت‌ها و مؤسسه‌های ارزیابی خسارتی که مشخصات دفتر و شعب آنها در پورتال بیمه مرکزی درج شده است همکاری نمایند.

بخش نامه شماره ۹۶/۴۰۳/۴۹۸۴۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۵

### همکاری با ارزیابان خسارت مستقل

در اجرای ماده ۱۵ آیین‌نامه شماره ۸۵ مصوب شورای عالی بیمه و پیرو نامه شماره ۹۶/۴۰۳/۴۹۰ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۱۴ خواهشمند است به تمامی شعب و واحدهای خود در سراسر کشور اعلام کنید، در زمینه همکاری با ارزیابان خسارت مستقل، فقط با اشخاص حقیقی و حقوقی دارای پروانه فعالیت که مشخصات آنها در پورتال بیمه مرکزی ثبت شده همکاری نمایند. در غیر این صورت، بیمه مرکزی در چارچوب مقررات، اقدام لازم را انجام خواهد داد.



بخش نامه شماره ۹۷/۴۰۳/۳۵۲۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۰

### لزوم رعایت مفاد ماده ۱۵ آیین نامه شماره ۸۵ مصوب شورای عالی بیمه و تبصره ذیل ماده مذکور

پیرو نامه شماره ۹۶/۴۰۳/۴۹۸۴۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۵ و در اجرای ماده ۱۵ آیین نامه شماره ۸۵ مصوب شورای عالی بیمه (و تبصره ذیل ماده مذکور)، خواهشمند است به تمامی شعب و واحدهای خود در سراسر کشور اعلام نمائید، ضمن رعایت مفاد آیین نامه مذکور و تبصره مربوطه ترتیبی اتخاذ گردد کلیه شرکت های نمایندگی دارای مجوز پرداخت خسارت نیز از خدمات ارزیابان خسارت بیمه ای دارای پروانه از بیمه مرکزی که مشخصات آنها در پورتال بیمه مرکزی ثبت شده استفاده نمایند.

بخش نامه شماره ۹۷/۴۰۳/۹۸۱۰۹ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۳

### لزوم رعایت مفاد ماده ۱۵ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای (شماره ۸۵)

پیرو مکاتبات قبلی و در راستای اجرای ماده ۱۵ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای (شماره ۸۵) و با عنایت به اجرایی شدن تخصیص کد یکتا به پرونده های خسارت در قالب وب سرویس اقلام مشترک، و وجود زیر ساخت های لازم برای کنترل و تطبیق اطلاعات ثبت شده در پرونده های خسارت با اطلاعات ارزیابان مجاز و همچنین پرسنل شاغل شرکت های بیمه (به عنوان ارزیاب)، به استحضار می رساند از ابتدای سال ۱۳۹۸ اختصاص کد یکتا به پرونده های خسارت که خارج از ضوابط آیین نامه فوق الذکر تشکیل شده باشند امکان پذیر نمی باشد.

بخش نامه شماره ۹۷/۴۰۳/۹۸۱۳۲ مورخ ۱۳۹۷/۱۰/۲۳

### پروانه فعالیت ارزیابان خسارت

به استحضار می رساند براساس گزارشات واصله، برخی از شرکت های بیمه بدون توجه به زمینه تخصصی ارزیابان خسارت بیمه ای و در رشته های غیر مرتبط با پروانه فعالیت ارزیابان؛ با آنها همکاری می نمایند.

لذا خواهشمند است دستور فرمایید با عنایت به مفاد ماده ۲ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای (شماره ۸۵)، از ارزیابان خسارت صرفاً براساس زمینه تخصصی ای که دارای پروانه فعالیت می باشند استفاده گردد.



بخش نامه شماره ۱۲۹۳۴۵/۴۰۳/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۷

### لزوم رعایت مفاد ماده ۹ و تبصره های مربوطه آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه ای (شماره ۸۵)

به اطلاع می‌رساند، براساس گزارشات واصله، برخی از شرکت‌های بیمه گزارش‌های تنظیمی ارزیابان خسارت بیمه‌ای که مطابق با مفاد ماده ۹ آیین نامه شماره ۸۵ مصوب شورای عالی بیمه؛ دارای قرارداد کتبی با بیمه‌گذار می‌باشند را نپذیرفته و موجبات نارضایتی بیمه‌گذاران را فراهم می‌نمایند.

لذا خواهشمند است دستور فرمایید اجرای مفاد ماده ۹ و تبصره‌های مربوطه‌ی آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (شماره ۸۵) به کلیه شعب و مراکز پرداخت خسارت ابلاغ گردد. خاطرنشان می‌گردد ماده مذکور نافی مسئولیت بیمه‌گذار در مطلع کردن بیمه‌گر از وقوع حادثه مطابق با قوانین و مقررات ذی‌ربط؛ نخواهد بود.

بخش نامه شماره ۴۸۹۸/۱۰۰/۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۶

### تعرفه هزینه ارزیابی خسارت

در اجرای تبصره ماده ۳۹ قانون بیمه اجباری خسارت وارد شده به شخص ثالث در اثر حوادث ناشی از وسایل نقلیه، مصوب سال ۱۳۹۵، مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ شورای عالی بیمه، به شرح زیر برای اجراء ابلاغ می‌گردد:

«تعرفه هزینه ارزیابی خسارت، به ازای هر فقره ارزیابی برای سال ۱۴۰۰ به شرح زیر تعیین می‌گردد:

- ۱- برای انواع موتورسیکلت، مبلغ یک میلیون و دویست و پنجاه هزار ریال
- ۲- برای خودروهای سواری و بارکش تا کمتر از ۳ تن، مبلغ یک میلیون و هشتصد و هفتاد و پنج هزار ریال
- ۳- برای خودروهای بارکش با تناژ ۳ تن و بیشتر و اتوکارها و سایر خودروها مبلغ دو میلیون و پانصد هزار ریال»

بخش نامه شماره ۴۱۹۵۸/۴۰۳/۱۴۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹

### لزوم رعایت مفاد تبصره ۴ ماده ۴ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (شماره ۸۵) در تنظیم گزارش های ارزیابی

به استحضار می‌رساند، حسب گزارشات واصله و بررسی های انجام شده، برخی از شرکت‌های ارزیابی خسارت بیمه‌ای برخلاف تبصره ۴ ماده ۴ آیین نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (شماره ۸۵) که اشعار می‌دارد «ارزیابان خسارت بیمه‌ای حقوقی باید



گزارش ارزیابی خسارت بیمه‌ای خود را توسط افراد دارای پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای حقیقی در زمینه تخصصی بیمه‌ای مربوط تهیه نمایند» تنظیم گزارش‌های خود را به کارشناسان فاقد پروانه ارزیابی خسارت از بیمه مرکزی ج.ا.ا. واگذار می نمایند. لذا خواهشمند است دستور فرمایید اجرای دقیق تبصره ۴ ماده ۴ آیین‌نامه تنظیم امور ارزیابی خسارت بیمه‌ای (شماره ۸۵) به کلیه شعب و مراکز پرداخت خسارت ابلاغ و صرفاً گزارش‌های ارزیابی خسارت تهیه شده توسط اعضاء هیأت مدیره شرکت‌های ارزیابی خسارت (افراد دارای پروانه ارزیابی خسارت بیمه‌ای حقیقی) در رشته تخصصی دارای مجوز، با تأیید مدیرعامل شرکت ارزیابی به همراه مهر شرکت مورد پذیرش قرار گیرد.

# فصل چہارم

آچوئری بیمہ







(آیین نامه شماره ۷۸ و ۷۸/۱)

**آیین نامه اکچوئر رسمی بیمه**

مصوب ۹۱/۹/۲۸

شورای عالی بیمه در اجرای ماده ۱۷ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری و به استناد ماده ۱۱۴ قانون برنامه پنجساله پنجم توسعه جمهوری اسلامی ایران، در جلسه مورخ ۱۳۹۱/۰۹/۲۸ «آیین نامه اکچوئر رسمی بیمه» را مشتمل بر ۱۹ ماده و ۳ تبصره به شرح ذیل تصویب نمود:

**فصل اول - تعاریف**

**ماده ۱- واژگان و اصطلاحات مذکور در این آیین نامه صرف نظر از هر مفهوم دیگری که داشته باشند با این تعاریف استفاده شده اند:**

- ۱- **بیمه مرکزی:** بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- ۲- **پروانه فعالیت اکچوئری:** مجوزی است که در صورت درخواست متقاضی و پس از احراز شرایط این آیین نامه توسط بیمه مرکزی صادر می شود.
- ۳- **اکچوئر رسمی بیمه:** شخص حقیقی یا حقوقی است که پروانه فعالیت اکچوئری وی طبق مفاد این آیین نامه به تأیید بیمه مرکزی می رسد.

**فصل دوم - شرایط دریافت پروانه فعالیت اکچوئری**

**ماده ۲- اشخاص حقیقی برای دریافت پروانه فعالیت اکچوئری باید واجد شرایط زیر باشند:**

- ۱- تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران.
  - ۲- عدم اعتیاد به مواد مخدر.
  - ۳- انجام خدمت وظیفه عمومی و یا ارایه کارت معافیت دائم برای آقایان.
  - ۴- دارا بودن حداقل ۲۵ سال سن.
  - ۵- فقدان سوء پیشینه کیفری مؤثر.
  - ۶- دارا بودن یکی از مدارک تحصیلی زیر و سابقه کار مرتبط با اکچوئری به تشخیص بیمه مرکزی به شرح زیر:
- الف - مدرک کارشناسی ارشد آمار بیمه (اکچوئری) و حداقل چهار سال سابقه کار.
  - ب - مدرک کارشناسی ارشد سایر رشته های مرتبط شامل آمار، ریاضی، بیمه، اقتصاد و مدیریت مالی و حداقل شش سال سابقه کار.
  - ج - مدرک حرفه ای در زمینه اکچوئری از مراجع حرفه ای بین المللی مورد تأیید بیمه مرکزی و حداقل چهار سال سابقه کار.



۷- موفقیت در آزمون‌های تخصصی کتبی و شفاهی اکچوئر رسمی بیمه که توسط بیمه مرکزی برگزار خواهد شد.

ماده ۳- متقاضیان تأسیس مؤسسه اکچوئری رسمی بیمه باید پروانه فعالیت اکچوئری حقیقی داشته باشند.

ماده ۴- یک مؤسسه اکچوئری رسمی بیمه باید واجد شرایط زیر باشد:

۱- تعداد اعضا یا شرکا نباید کمتر از سه نفر باشد.

۲- در قالب «مؤسسه غیرتجاری» طبق مقررات مربوط ثبت شود.

۳- عبارت «مؤسسه اکچوئری رسمی بیمه» در نام مؤسسه قید شود.

۴- اساس نامه مؤسسه قبل از ثبت به تأیید بیمه مرکزی رسیده باشد.

۵- موضوع فعالیت مؤسسه، انجام عملیات اکچوئری و فعالیت‌های مرتبط باشد.

تبصره ۱: مدیران مؤسسه اکچوئری رسمی بیمه در مقابل مؤسسه بیمه طرف قرارداد نسبت به فعالیت‌های مؤسسه خود مسئولیت تضامنی دارند.

تبصره ۲: ثبت هرگونه تغییرات بعدی در اساسنامه یا اعضا یا شرکای مؤسسه اکچوئری رسمی بیمه که به ثبت رسیده باشد موکول به رایحه موافقت قبلی بیمه مرکزی است.

ماده ۵- اشخاص حقیقی و متقاضیان تأسیس مؤسسه اکچوئری رسمی بیمه، هنگام دریافت پروانه فعالیت اکچوئری باید تضمین‌های لازم را بر اساس ضوابطی که بیمه مرکزی مشخص می‌نماید تودیع نمایند.

ماده ۶- بیمه مرکزی پس از فراهم شدن بسترهای قانونی لازم، صدور پروانه فعالیت و تدوین استانداردهای حرفه‌ای اکچوئر رسمی بیمه را به نهادهای حرفه‌ای مربوط واگذار خواهد نمود.

### فصل سوم - وظایف و تعهدات اکچوئر رسمی بیمه

ماده ۷- اکچوئر رسمی بیمه موظف است حداقل سالی یک بار گزارش خود مشتمل بر ارزیابی و اظهارنظر پیرامون وضعیت مؤسسه بیمه را در محورهای زیر تهیه و حسب مورد به مؤسسه بیمه و بیمه مرکزی ارائه نماید:

۱- مبانی نرخ‌گذاری و نحوه تعیین حق بیمه در انواع بیمه‌های زندگی و غیرزندگی و فنی بودن آنها.

۲- نحوه ذخیره‌گیری و کفایت آن.

۳- نحوه محاسبه نسبت توانگری مالی و صحت آن.

۴- نحوه پذیرش و نگهداری ریسک و کفایت پوشش‌های اتکایی.

۵- نحوه مدیریت ریسک‌های مؤسسه بیمه از جمله ریسک سرمایه‌گذاری‌ها.

۶- نحوه محاسبه و توزیع مشارکت در منافع بیمه‌گذاران به ویژه بیمه‌گذاران بیمه‌های زندگی و صحت آن.



**ماده ۸-** اکچوئر رسمی بیمه موظف است گزارش های خود را در چارچوب استانداردهای حرفه ای که بیمه مرکزی ابلاغ می کند و با توجه به صورت های مالی مؤسسه بیمه تهیه نماید.

**ماده ۹-** در صورتی که بررسی های اکچوئر رسمی بیمه نشان دهد که مؤسسه بیمه نمی تواند به تعهدات خود عمل نماید و ادامه فعالیت مؤسسه بیمه به زیان بیمه شدگان، بیمه گذاران و صاحبان حقوق آنها می باشد موظف است موضوع را بلافاصله به مؤسسه بیمه و بیمه مرکزی اعلام نماید.

**ماده ۱۰-** بیمه مرکزی با توجه به گزارش اکچوئر در چارچوب قوانین و مقررات مربوط، اقدامات اصلاحی را به مؤسسه بیمه ابلاغ می نماید و مؤسسه بیمه موظف است طبق نظر بیمه مرکزی اصلاحات لازم را اعمال نماید.

**ماده ۱۱-** اکچوئر رسمی بیمه موظف است جز به حکم قانون، از افشای اطلاعاتی که برای انجام وظایف و تهیه گزارش های اکچوئری دریافت می نماید خودداری کند. در غیر این صورت مشمول مقررات مربوط خواهد بود.

**ماده ۱۲-** اکچوئر رسمی بیمه، در قبال صحت گزارش های اکچوئری که طبق مقررات این آیین نامه تهیه و ارائه می نماید مسؤول است.

**ماده ۱۳-** اکچوئر رسمی بیمه حقیقی و اعضا و شرکای مؤسسات اکچوئری رسمی بیمه نمی توانند در مؤسسه بیمه ای که برای آن گزارش تهیه می کنند، شاغل بوده و یا سمت یا بیش از یک درصد سهم داشته باشند. (۹۵/۱۲/۲۲-۷۸/۱)

### فصل چهارم - وظایف و تعهدات مؤسسه بیمه

**ماده ۱۴-** هر یک از مؤسسات بیمه موظفند از تاریخی که بیمه مرکزی اعلام خواهد کرد یک اکچوئر رسمی بیمه داشته باشند.

**ماده ۱۵-** هر یک از مؤسسات بیمه موظفند اکچوئر رسمی بیمه اصلی و اکچوئر رسمی بیمه علی البدل خود را برای مدت سه سال از میان اکچوئر های دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی انتخاب کرده و پس از تأیید در هیأت مدیره و تصویب در مجمع عمومی خود، اسامی آنها را به همراه میزان حق الزحمه و نحوه پرداخت آن به بیمه مرکزی اعلام نمایند. سقف حق الزحمه قابل پرداخت به اکچوئر رسمی بیمه هر ساله از سوی بیمه مرکزی تعیین و به مؤسسات بیمه اعلام خواهد شد.

**تبصره:** در صورت استعفا، فوت، تعلیق یا لغو پروانه اکچوئر رسمی بیمه اصلی، اکچوئر رسمی بیمه علی البدل جایگزین می شود.

**ماده ۱۶-** مؤسسه بیمه موظف است اسناد، مدارک و اطلاعات لازم برای انجام وظایف و تهیه گزارش های اکچوئری را در اختیار اکچوئر رسمی بیمه قرار دهد.



### فصل پنجم - ضمانت‌های اجرایی آیین نامه

**ماده ۱۷-** در صورت تخلف اکچوئر رسمی بیمه از قوانین، مقررات و ضوابط مربوط و یا از دست دادن شرایط مندرج در این آیین نامه، بیمه مرکزی حسب مورد هر یک از اقدامات زیر را انجام خواهد داد:

۱- اخطار کتبی به اکچوئر رسمی بیمه.

۲- تعلیق پروانه فعالیت اکچوئر رسمی بیمه برای مدت محدود.

۳- لغو پروانه فعالیت اکچوئر رسمی بیمه.

**ماده ۱۸-** مرجع رسیدگی به اختلافات بین اکچوئر رسمی و مؤسسه بیمه، بیمه مرکزی خواهد بود.



یادداشت



یادداشت





یادداشت



یادداشت