



بخشنامه

شماره سند: RG-RD-9803

تاریخ: ۱۳۹۸/۰۷/۰۹

پیوست: دارد

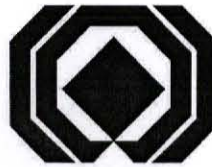
صفحه ۱ از ۱

مخاطبین	کلیه روسا و سرپرستان و نمایندگان شعب سراسر کشور
موضوع	آیین نامه شماره ۹۲/۲، مکمل آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم
با عنایت به نامه شماره ۹۸/۱۰۰/۹۰۴۹۶ مورخ ۹۸/۰۷/۰۹ در خصوص آیین نامه شماره ۹۲/۲ از سوی بیمه مرکزی، به استحضار می‌رساند، شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۹۷/۰۷/۱۳، به استناد ماده ۱۷ و در اجرای ماده ۶۸ قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، آیین نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم را به شرح زیر اصلاح و به عنوان آیین نامه شماره ۹۲/۲ و مکمل آیین نامه مذکور تصویب نمود: ۱- تعریف زیر به ماده ۱ آیین نامه اضافه شود: "۵- پروانه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه بر خط (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 می‌گردد: - ایجاد امکان مقایسه و ارائه مشاوره آنلاین درخصوص نرخ و شرایط خدمات بیمه به متقاضی خدمات بیمه ای. - بازاریابی و ایجاد امکان فروش آنلاین در رشته های بیمه ای برای موسسات بیمه، نمایندگان آنها و کارگزاران رسمی بیمه. - ایجاد امکان واریز آنلاین حق بیمه از طریق اتصال به سیستم های مالی موسسه بیمه." ۲- متن زیر به عنوان تبصره ۵ به ماده ۳ آیین نامه اضافه شود: "تبصره ۵- مدیرعامل یا یکی از اعضای هیات مدیره اشخاص حقوقی متقاضی اخذ پروانه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه بر خط (آنلاین) ضمن داشتن شرایط مندرج در بندهای ۱ الی ۷، ۹ و ۱۰ ماده ۳ آیین نامه، باید حداقل ۳ سال سابقه کار مرتبط در زمینه بیمه به تشخیص بیمه مرکزی داشته باشند." ۳- موارد زیر به ابتدای فصل ششم آیین نامه اضافه شود و شماره موارد بعدی به ترتیب اصلاح شود: "ماده ۵۱- سایر شرایط لازم برای اعطای پروانه و کد فعالیت به کارگزاری بر خط (آنلاین)، نحوه تبادل اطلاعات بین بیمه مرکزی و موسسه بیمه و کارگزار بر خط (آنلاین) و سایر موضوعات مربوط با فعالیت کارگزاران بر خط (آنلاین) توسط بیمه مرکزی ایران تهیه و ابلاغ خواهد شد. ماده ۵۲- کارگزار (دلالی) رسمی بیمه بر خط (آنلاین) مشمول سایر احکام مقرر در این آیین نامه می باشد." *شایان ذکر است مسئولیت حسن انجام موارد فوق بر عهده کلیه روسا و سرپرستان شعب و نمایندگان می‌باشد.*	

معاونت اجرایی

مدیریت طرح و توسعه

موارد منسوخ شده: ندارد	نام ابلاغ کننده: جناب آقای حمیدرضا امیرحسنخانی - معاونت اجرایی
دامنه کاربرد: کلیه روسا و سرپرستان و نمایندگان شعب سراسر کشور	مرجع پاسخگویی: معاونت فنی
تاریخ اجراء: از تاریخ ابلاغ	مدت اجراء: تا اطلاع ثانوی
مدارک و مستندات مرتبط و وضعیت: نامه شماره ۹۸/۱۰۰/۹۰۴۹۶ مورخ ۹۸/۰۷/۰۹ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران	مرجع ناظر: معاونت فنی
	نحوه ابلاغ: الکترونیکی



**بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران**

رئیس کل

مدیران عامل محترم شرکتهای سهامی بیمه ایران / آسیا / البرز / دانا / معلم

پارسیان / توسعه / کار آفرین / ارازی / سینا / ملت / دی / سامان / نوین / میهن / پاسارگاد

کوثر / ما / آرمان / تعاون / اسرمد / تجارت نو / حکمت صبا

با سلام؛

بدین وسیله «آیین نامه شماره ۹۲/۲؛ مکمل آیین نامه کارگزاری

(دلالتی) رسمی بیمه مستقیم» که در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۳

شورای عالی بیمه به تصویب رسیده است، در ۲ صفحه به شرح پیوست جهت

اجراء ابلاغ می گردد. ص-۷۰-۷۱-۹۸

غلامرضا سلیمانی

رئیس شورای عالی بیمه

دفترخانه مرکزی



بیمه آرمان

شماره ۱۹۸۱۶۳۴۲

تاریخ ۱۳۹۸/۰۷/۰۹

شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۱۳، به استناد ماده ۱۷ و در اجرای ماده ۶۸ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، آیین‌نامه کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم را به شرح زیر اصلاح و به عنوان آیین‌نامه شماره ۹۲/۲ و مکمل آیین‌نامه مذکور تصویب نمود:

۱- تعریف زیر به ماده ۱ آیین نامه اضافه شود:

"۵- پروانه کارگزاری (دلال) 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 فعالیت‌های زیر در هر یک از رشته‌های بیمه موضوع فعالیت، توسط بیمه مرکزی صادر می‌گردد:

- ایجاد امکان مقایسه و آرایه مشاوره آنلاین در خصوص نرخ و شرایط خدمات بیمه به متقاضی خدمات بیمه‌ای.
- بازاریابی و ایجاد امکان فروش آنلاین در رشته‌های بیمه‌ای برای مؤسسات بیمه، نمایندگان آنها و کارگزاران رسمی بیمه.
- ایجاد امکان واریز آنلاین حق بیمه از طریق اتصال به سیستم‌های مالی موسسه بیمه."

۲- متن زیر به عنوان تبصره ۵ به ماده ۳ آیین نامه اضافه شود :

"تبصره ۵ - مدیرعامل یا یکی از اعضای هیات 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."

۳- مواد زیر به ابتدای فصل ششم آیین‌نامه اضافه و شماره مواد بعدی به ترتیب اصلاح شود:



بسمه تعالی



بیمه مرکزی
جمهوری اسلامی ایران

شورای عالی بیمه

آیین نامه شماره ۹۲/۲

مکمل آیین نامه کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه مستقیم

"ماده ۵۱- سایر شرایط لازم برای اعطای پروانه و کد فعالیت به کارگزاری برخط (آنلاین)، نحوه تبادل اطلاعات بین بیمه مرکزی و موسسه 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 (دلالتی) رسمی بیمه برخط (آنلاین) مشمول سایر احکام مقرر در این آیین نامه می- باشد."



آیین نامه شماره ۹۲

شورای عالی بیمه در جلسه مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۱۷ به استناد ماده ۱۷ و در اجرای ماده ۶۸ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، «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

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 فعالیت‌های واسطه‌گری 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 می‌شود.
 - ۳- **پروانه کارگزاری (دلالتی) رسمی بیمه مستقیم:** مجوزی است برای انجام فعالیت‌های مندرج در ماده ۲ این آیین نامه در هر یک از گروه رشته‌های بیمه زندگی و یا غیرزندگی که توسط بیمه مرکزی به دو شکل حقیقی یا حقوقی صادر می‌گردد و در این آیین نامه پروانه کارگزاری نامیده می‌شود.
 - 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 می‌باشند.
 - 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 اجازه‌نامه کتبی رسمی از متقاضی خدمات بیمه یا بیمه‌گذار است. این اجازه‌نامه باید طبق نمونه ابلاغی بیمه مرکزی تنظیم گردد.

فصل دوم- ضوابط اعطای پروانه کارگزاری

۳- متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی و مدیرعامل کارگزاری بیمه حقوقی و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره آن 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 دائم (برای آقایان).
- ۴- داشتن حداقل ۲۵ سال سن.
- ۵- نداشتن سوء پیشینه 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 اخلال در نظام اقتصادی و جرایم موضوع ماده ۶۴ قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری.
- ۶- عدم حجر و عدم شهرت به نادرستی.
- ۷- داشتن حداقل مدرک کارشناسی مورد تایید وزارت علوم، تحقیقات و فناوری.
- ۸- 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.
- ۹- موفقیت در آزمون کتبی و مصاحبه بیمه مرکزی.
- ۱۰- 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 ۹ این ماده حداقل سالی یک بار توسط بیمه مرکزی برگزار می‌شود.

تبصره ۲- بیمه مرکزی می‌تواند برگزاری آزمون کتبی موضوع بند ۹ این ماده را به پژوهشکده بیمه و برگزاری دوره آموزشی تخصصی و توجیهی موضوع بند ۱۰ این ماده را به پژوهشکده بیمه و مؤسسات آموزشی دارای تاییدیه بیمه مرکزی واگذار نماید.

تبصره ۳- متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی و فرد پیشنهادی جهت تصدی سمت مدیرعامل و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره کارگزار بیمه حقوقی چنانچه به تشخیص بیمه مرکزی حداقل ده سال سابقه کار مفید بیمه‌ای داشته باشند، مشروط به داشتن سایر شرایط مقرر در این آیین‌نامه از آزمون کتبی موضوع بند ۹ این ماده معاف هستند.

تبصره ۴- متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی حداکثر ظرف مدت یکسال بعد از اخذ گواهینامه قبولی دوره آموزشی

تخصصی و توجیهی موضوع بند ۱۰ این ماده و متقاضی پروانه کارگزاری حقوقی حداکثر ظرف مدت یک سال بعد از اخذ گواهینامه قبولی دوره آموزشی تخصصی و توجیهی موضوع بند ۱۰ این ماده توسط مدیر عامل و عضو بیمه ای هیات مدیره می توانند با تکمیل مدارک، پروانه دریافت نمایند. پس از انقضاء مدت مذکور قبولی آنها کان لم یکن تلقی می شود.

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.
- 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- صورتجلسه مجمع عمومی مؤسس.
 - ۳- اساسنامه مصوب مجمع عمومی مؤسس طبق نمونه ابلاغی بیمه مرکزی.
 - ۴- صورت کامل اسامی مدیران (مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره) و گواهی عدم سوء پیشینه کیفری مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره.

- ۵- صورتجلسه هیئت مدیره مبنی بر تعیین مدیرعامل، سمت اعضای هیئت مدیره و صاحبان امضای مجاز.
- ۶- گواهی قبولی سمت از سوی مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره.
- ۷- فرم تکمیل شده اظهارنامه ثبت شرکت و تأییدیه نام آن.

تبصره- مدیرعامل و عضو بیمه ای هیئت مدیره باید قبلاً تأییدیه مبنی بر احراز شرایط مقرر در ماده ۳ این آیین نامه را از بیمه مرکزی اخذ نموده باشند.

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.

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.

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.

۹- در پروانه کارگزاری، مشخصات و اطلاعات مربوط به کارگزار بیمه، نشانی محل کار، مدت اعتبار و غیرقابل انتقال

بودن آن درج می‌گردد.

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

فصل سوم - مسئولیت‌ها و وظایف کارگزار بیمه

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

۱۲- کارگزار بیمه مسئول صحت امضای بیمه‌گذار که ذیل فرم پیشنهاد بیمه را امضا می‌نماید، خواهد بود. همچنین در صورتی که کارگزار بیمه به موجب اجازه‌نامه کتبی رسمی به نمایندگی از متقاضی خدمات بیمه فرم پیشنهاد را تکمیل و امضا نماید مسئول صحت اطلاعات مندرج در آن خواهد بود.

۱۳- کارگزار بیمه بازرگان شناخته می‌شود 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 می‌کند ارائه نماید.

۱۴- متقاضی پروانه کارگزاری باید با نظر بیمه مرکزی تضمینی به صورت وجه نقد یا اوراق مشارکت بی‌نام با قابلیت بازخرید قبل از سررسید یا ضمانتنامه بانکی نزد بیمه مرکزی تودیع نماید. حداقل میزان این تضمین در هر یک از گروه رشته‌های بیمه‌های زندگی یا غیرزندگی برای متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی پنجاه میلیون ریال و برای متقاضی پروانه کارگزاری حقوقی یکصد میلیون ریال می‌باشد. بیمه مرکزی می‌تواند مبالغ مذکور را هر سه سال یکبار افزایش دهد.

تضمین مذکور تضمین حقوق و مطالبات بیمه‌گذاران، بیمه‌شدگان یا صاحبان حقوق آنان و یا افراد ذینفع در بیمه‌نامه‌ها با حق رجحان نسبت به سایر بستانکاران کارگزار بیمه می‌باشد و در میان آنها حق تقدم با بیمه عمر است. تبصره ۱- بیمه مرکزی می‌تواند 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- مدت اعتبار تضمین‌های مذکور در این ماده باید حداقل معادل دو برابر مدت اعتبار مندرج در پروانه کارگزاری باشد.

۱۵- متقاضی پروانه کارگزاری و کارگزار بیمه پس از سپردن تضمین موضوع ماده ۱۴ این آیین‌نامه 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 بازاریابها

و یا کارکنان وی از تضمین مذکور استفاده نماید.

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.

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

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.

۱۹- کارگزار بیمه حقوقی مکلف است صورتجلسات مجامع عمومی با موضوع تغییر در اساسنامه، تغییر میزان سرمایه و یا تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و صورتجلسات هیئت مدیره با موضوع تغییر مدیرعامل، تغییر سمت اعضای هیئت مدیره و یا تغییر صاحبان امضای مجاز خود را به بیمه مرکزی ارایه نماید. اعمال و ثبت تغییرات مذکور، منوط به اعلام موافقت کتبی بیمه مرکزی است.

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.

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

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.

۲۳- کارگزار بیمه مجاز به دریافت حق بیمه به هیچ نحوی از انحاء اعم از نقدی، چک بانکی در وجه حامل یا بنام خود و طرق دیگر نیست مگر این که از مؤسسه بیمه مربوط اجازه نامه کتبی داشته باشد که در این صورت، پرداخت حق بیمه به کارگزار بیمه در حکم پرداخت حق بیمه به مؤسسه بیمه است و مؤسسه بیمه مسئول جبران خسارات وارده خواهد بود.

تبصره- چنانچه کارگزار بیمه بر خلاف مفاد این ماده عمل نماید، در مقابل بیمه گذار و مؤسسه بیمه مسئول خواهد

بود.

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

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

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

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

۲۸- کارگزار بیمه حقوقی مکلف است هر سال صورت‌های مالی حسابرسی شده خود را همراه با یادداشت‌های پیوست حداکثر ظرف مدت ۱۵ روز پس از تصویب در مجمع عمومی سهامداران به بیمه مرکزی ارائه نماید.

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

فصل چهارم- تکالیف مؤسسه بیمه

۳۰- قبول بیمه توسط مؤسسه بیمه از هر شخص به عنوان کارگزار بیمه در صورتی که فاقد پروانه کارگزاری معتبر باشد، ممنوع است.

۳۱- مؤسسه بیمه و یا نماینده آن موظفند نام و کد تخصیص یافته بیمه مرکزی به کارگزار بیمه را در بیمه‌نامه‌ای که به پیشنهاد او صادر می‌شود درج نمایند.

۳۲- اگر برای بیمه‌ای چند کارگزار بیمه نرخ و شرایط خواسته باشند مؤسسه بیمه باید در کمال بی‌طرفی عمل نماید.

۳۳- در صورتی که مؤسسه بیمه‌ای پیشنهاد کارگزار بیمه‌ای را رد نماید، نمی‌تواند همان بیمه را با همان شرایط از کارگزار بیمه دیگری قبول کند.

۳۴- مؤسسه بیمه نمی‌تواند بیمه‌ای 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 بیمه‌گذار انصراف خود را از صدور بیمه‌نامه از طریق کارگزار بیمه کتباً اعلام دارد. در این صورت مؤسسه بیمه یا نماینده مؤسسه نمی‌تواند تخفیفی برای بیمه‌گذار منظور نموده یا به وی پرداخت کند.

۳۵- اگر کارگزار بیمه پیشنهاد بیمه‌گذار خود را به مؤسسه بیمه یا نماینده مؤسسه تسلیم دارد، مؤسسه بیمه یا نماینده

- مؤسسه مزبور نمی‌تواند همان بیمه را از کارگزار بیمه دیگری قبول کند مگر با دستور صریح و کتبی بیمه‌گذار.
- ۳۶-** مؤسسه بیمه موظف است حداکثر یک‌ماه پس از دریافت حق بیمه، کارمزد کارگزار بیمه را پرداخت نماید مگر آنکه طرفین کتباً به نحو دیگری توافق نموده باشند.
- تبصره ۵-** 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 آیین‌نامه کارمزد نمایندگی و دلالتی رسمی بیمه خواهد بود. در هر حال کارمزد قابل پرداخت به کارگزار بیمه نباید از حداکثر کارمزدهای مقرر در آیین‌نامه مذکور بیشتر باشد.
- ۳۷-** چنانچه تغییری در بیمه‌نامه 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.
- ۳۸-** بیمه‌نامه‌هایی 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 ۵-** 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 آیین‌نامه باشد، انتقال دهند. طی این مدت پروانه کارگزاری وی تعلیق و در صورت عدم انتقال ظرف مدت مذکور، لغو می‌شود.
- ۳۹-** کارگزار بیمه حقوقی می‌تواند با موافقت بیمه مرکزی در داخل یا خارج از کشور شعبه تأسیس نماید.

فصل پنجم - نظارت

- 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.
- ۴۱-** شغل کارگزار بیمه حقیقی، مدیر عامل، عضو بیمه‌ای هیئت مدیره و مسئول شعب کارگزار بیمه حقوقی و همچنین موضوع فعالیت کارگزار بیمه حقوقی 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 هیئت 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 هیئت 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.

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

۴۳- در صورت احراز تخلف کارگزار بیمه از قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، آیین‌نامه‌های مصوب شورای عالی بیمه، دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های 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 عضو بیمه‌ای کارگزار بیمه حقوقی.

۲- سلب صلاحیت مدیرعامل یا عضو بیمه‌ای کارگزار بیمه حقوقی.

۳- تعلیق پروانه کارگزاری حداکثر تا یکسال.

۴- لغو پروانه کارگزاری.

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 کارگزاری بیمه حقوقی یا مدیرعامل یا عضو بیمه‌ای هیئت مدیره کارگزار بیمه حقوقی هر یک از شرایط مندرج در این آیین‌نامه را از دست بدهد یا مستندات کشف شود مبنی بر اینکه وی از ابتدا شرایط مذکور را نداشته است.

۳- در صورت استعفا، عزل یا فوت مدیرعامل یا عضو بیمه‌ای هیئت مدیره 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 پیش‌بینی نشده در این آیین‌نامه.

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

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.

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 هیئت مدیره نماینده بیمه حقوقی، کارگزار بیمه حقوقی، کارگزار بیمه اتکایی، ارزیاب خسارت بیمه‌ای حقوقی، اکچوئر رسمی بیمه حقوقی فعالیت نماید.

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.

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 هیئت مدیره یا مدیران ذی‌ربط مؤسسه بیمه؛

۲- سلب صلاحیت مدیرعامل، اعضای هیئت مدیره یا مدیران ذی‌ربط مؤسسه بیمه.

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.

فصل ششم - سایر موارد

۵۱- مواردی که در این آیین‌نامه پیش‌بینی نشده است تابع قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه‌گری، قانون تجارت، قانون راجع به دلالان و سایر قوانین و مقررات مربوط و عرف بیمه خواهد بود.

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