

« دستورالعمل ایجاد و نحوه فعالیت مؤسسات کارگزاری »

صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر

مهر ماه ۱۳۹۴

فهرست مطالب

- ۱- فصل اول : کلیات، تعاریف و مفاهیم..... ۱
- ۲- فصل دوم : ضوابط اعطای پروانه فعالیت کارگزاری..... ۴
- ۳- فصل سوم : مراحل و نحوه صدور پروانه و راه اندازی کارگزاری..... ۷
- ۴- فصل چهارم : حقوق و تکالیف صندوق و کارگزاری ها..... ۱۰
- ۵- فصل پنجم : رسیدگی به اختلاف کارگزاری ها و صندوق..... ۱۳
- ۶- فصل ششم : نظارت، رتبه بندی و ارزیابی کارگزاری ها..... ۱۵

فصل اول - کلیات، تعاریف و مفاهیم

الف) کلیات:

مطابق اصل بیست و نهم (۲۹)^۱ قانون اساسی جمهوری اسلامی ایران، دولت موظف است تأمین اجتماعی از نظر بازنشستگی، پیری و از کارافتادگی را به صورت بیمه و ...، برای آحاد جامعه مهیا نماید.

به موجب تبصره یک بند ۴ ماده ۱۲ قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی، نهادها، موسسات و صندوق‌های اصلی فعال در قلمروهای بیمه‌ای، حمایتی و امدادی مکلفند امور اجرایی و تصدی‌گری خود در زمینه تولید و ارائه خدمات و تعهدات قانونی مربوط را به موسسات کارگزاری محول نمایند. لذا در اجرای ماده ۹ آیین نامه صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر مصوب مورخ ۸۳/۱۱/۱۲ هیات وزیران و مطابق مادتين ۷ و ۸ مصوبه مورخ ۸۴/۲/۱۷ شورای عالی رفاه و تامین اجتماعی، «دستورالعمل ایجاد و نحوه فعالیت موسسات کارگزاری صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر» تهیه و تدوین گردیده است.

ماده ۱- ضرورت ایجاد موسسات کارگزاری صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر:

با توجه به گسترش روزافزون وظایف صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر در فراهم نمودن رفاه حال و آینده بیمه شدگان خود، به اشخاص ذیصلاح و واجد شرایط (مطابق بند ۴ ماده ۱۲ قانون ساختار نظام جامع رفاه و تامین اجتماعی) اجازه داده می‌شود براساس این ضوابط، نمایندگی‌هایی تحت عنوان «موسسات کارگزاری» صندوق بیمه اجتماعی، کشاورزان، روستاییان و عشایر ایجاد و برای اجرای قسمتی از وظایف صندوق فعالیت نمایند.

^۱ اصل ۲۹ قانون اساسی: برخورداری از تأمین اجتماعی از نظر بازنشستگی، بیکاری، پیری، از کارافتادگی، بی‌سرپرستی، درآمدهای عمومی، حوادث و سوانح، نیاز به خدمات بهداشتی، درمانی و مراقبت‌های پزشکی به صورت بیمه و غیره، حق است همگانی. دولت موظف است طبق قوانین از محل درآمدهای عمومی و درآمدهای حاصل از مشارکت مردم، خدمات و حمایت‌های مالی فوق را برای یک یک افراد کشور تأمین کند.



ماده ۲- هدف: ایجاد کارگزاری‌های صندوق بمنظور جلوگیری از گسترش واحدهای اجرایی صندوق (تمرکز زدایی)، کاهش هزینه‌های اداری و پرسنلی، تسریع و تسهیل امور بیمه‌شدگان و سوق دادن قسمتی از امور اجرایی و کارشناسی قابل واگذاری به بخش خصوصی با توجه به سیاست عمومی دولت می‌باشد.

(ب) تعاریف و مفاهیم:

ماده ۳- تعاریف به کار رفته به شرح ذیل می‌باشد:

صندوق: منظور، صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستاییان و عشایر بعنوان یک موسسه عمومی غیردولتی است که در این ضوابط به اختصار، «صندوق» نامیده می‌شود.

موسسه کارگزاری: واحد اجرایی فعال در بخش غیردولتی بوده که به نمایندگی صندوق و با رعایت قوانین و مقررات، مفاد این دستورالعمل و سایر مصوبات شورای عالی رفاه و تامین اجتماعی مجاز به عرضه خدمات بیمه‌ای واگذار شده می‌باشد. در این دستورالعمل موسسه کارگزاری به اختصار «کارگزاری» نامیده می‌شود.

کارمزد: وجهی است که بابت انجام خدمات واگذار شده از طرف صندوق به کارگزاری بر مبنای حق بیمه سهم بیمه شده پرداخت می‌شود.

حق بیمه: درصدی از درآمد مقطوع بیمه‌شدگان مطابق سطوح درآمدی است که به حکم آیین نامه اجرایی صندوق و از بابت هر بیمه شده به صندوق پرداخت می‌گردد.

سطوح درآمدی: منظور سطوح درآمدی است که بطور سالیانه با پیشنهاد هیات مدیره صندوق به تصویب هیات امناء سازمان تامین اجتماعی و صندوق های تابعه می‌رسد.



مدیریت استانی: واحد سازمانی تابع صندوق است که بر اساس نمودار سازمانی مصوب هیات امنای صندوق تشکیل گردیده است.

پروانه فعالیت کارگزاری: مجوز صادره از طرف صندوق است که به استناد آن، کارگزاری مجاز به ارائه خدمات بیمه‌ای با رعایت قوانین و مقررات صندوق، مفاد این ضوابط و سایر مصوبات شورای عالی رفاه و تامین اجتماعی می باشد.

مدیریت استانی: واحد سازمانی تابع صندوق است که بر اساس نمودار سازمانی مصوب هیات امنای صندوق تشکیل گردیده است.

پروانه فعالیت کارگزاری: مجوز صادره از طرف صندوق است که به استناد آن، کارگزاری مجاز به ارائه خدمات بیمه‌ای با رعایت قوانین و مقررات صندوق، مفاد این ضوابط و سایر مصوبات شورای عالی رفاه و تامین اجتماعی می باشد.

فصل دوم - ضوابط اعطای پروانه فعالیت کارگزاری

ماده ۴ - شرایط لازم برای صدور پروانه فعالیت کارگزاری:

صدور پروانه فعالیت کارگزاری منوط به احراز شرایط ذیل و ارائه اسناد مثبتة آن به صندوق است:

الف (ارائه درخواست کتبی متقاضیان به مدیریت استانی ذی ربط با توجه به مناطق مورد نیاز صندوق جهت تاسیس کارگزاری

ب) ثبت موسسه کارگزاری مطابق نمونه اساسنامه ابلاغی صندوق

پ) حداقل تعداد اعضای هیات مدیره هر کارگزاری ۳ نفر می باشد

ت) ارائه تعهدنامه محضری مبنی بر حسن انجام امور کارگزاری مطابق با قوانین و مقررات صندوق

ث) تکمیل فرم های صدور پروانه فعالیت به همراه اسناد و مدارک مورد نیاز

ج) ارائه مشخصات کامل سهامداران و مدیران کارگزاری مطابق فرم های مربوط

چ) موضوع فعالیت کارگزاری باید بطور انحصاری، فعالیت بیمه ای موضوع این ضوابط باشد.

تبصره - اشخاص حقوقی ثبت شده موجود، در صورت دارا بودن سایر شرایط از رعایت بند "ب" مستثنی هستند.

ماده ۵ - صلاحیت اعضاء هیات مدیره، مدیرعامل کارگزاری و هرگونه تغییر در اساسنامه یا سایر ارکان کارگزاریها باید به تأیید شورای فنی برسد.

ماده ۶ - مناطق و تعداد کارگزاری مورد نیاز هر منطقه بر اساس شاخص های تراکم جمعیت، بعد مسافت،



ضریب نفوذ بیمه و ... به پیشنهاد مدیر استان و یا معاونت بیمه‌ای و هماهنگی امور استان ها و تایید مدیرعامل و تصویب هیات مدیره صندوق مشخص و تعیین خواهد شد.

تبصره - در صورتی که در منطقه‌ای علاوه بر فهرست مذکور نیاز به کارگزاری دیگری باشد با پیشنهاد مدیر عامل و تایید هیات مدیره صندوق ایجاد کارگزاری مزبور بلامانع است.

ماده ۷ - شرایط و ویژگی‌های لازم برای مدیرعامل و اعضاء هیات مدیره:

(الف) تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران

(ب) اعتقاد به اسلام یا یکی از ادیان رسمی کشور

(پ) انجام خدمت وظیفه عمومی یا داشتن معافیت دائم قانونی برای برادران

(ت) برخورداری از توان جسمی و روحی لازم

(ث) عدم اشتغال به فساد اخلاقی و مالی

(ج) گواهی عدم سوء پیشینه و عدم اعتیاد

(چ) دارا بودن حداقل بیست و دو سال سن

(ح) داشتن حداقل مدرک تحصیلی کارشناسی و پنج سال سابقه کارمندی در امور بیمه‌ای و یا حداقل کارشناسی در یکی از رشته‌های بیمه، اقتصاد، آمار، حسابداری، مدیریت، انفورماتیک، حقوق و گروه‌های کشاورزی بدون نیاز به سابقه کار بیمه‌ای

(خ) گذراندن دوره‌های آموزشی مصوب صندوق، شرکت در مصاحبه تخصصی و اخذ گواهینامه قبولی

(د) طی نمودن دوره آموزش عملی (کارآموزی) ۱۵ روزه تحت نظر کارگزاری های منتخب صندوق



تبصره ۱ - اعضای هیات مدیره کارگزاری ها از داشتن شرایط بند "ح" مستثنی می باشند.

تبصره ۲ - مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و کارکنان شاغل صندوق نمی توانند سمت یا سهم در کارگزاری داشته باشند.

ماده ۸ - کارکنان بازنشسته صندوق یا بیمه های تجاری، مدیران عامل و کارشناسان کارگزاریهای موجود در صورت دارا بودن سایر شرایط این دستورالعمل، در اولویت واگذاری خواهند بود.

ماده ۹ - هرگونه تغییر در مفاد اساسنامه، ترکیب سهام داران، مدیر عامل و اعضای هیات مدیره موکول به رعایت مقررات این ضوابط، اعلام و اخذ موافقت صندوق است.

ماده ۱۰ - صندوق موظف است ضوابط اعطای پروانه فعالیت کارگزاری و مناطق مورد نیاز برای تاسیس کارگزاری را از طرق مقتضی، به ویژه درج در پایگاه اینترنتی خود به اطلاع عموم برساند.

ماده ۱۱ - مدت اعتبار پروانه فعالیت کارگزاری، در ابتدای تأسیس دو سال و قابل تمدید می باشد. بدیهی است ارزیابی دوره ای از عملکرد کارگزاری که توسط مدیریت استانی صندوق صورت می گیرد مبنای تمدید و یا لغو پروانه فعالیت کارگزاری خواهد بود.

فصل سوم - مراحل و نحوه صدور پروانه و راه اندازی کارگزاری

ماده ۱۲ - مراحل صدور پروانه فعالیت کارگزاری:

- (۱) ارایه درخواست کتبی متقاضی به همراه مدارک لازم به مدیریت استانی مطابق فرم‌های مربوط
- (۲) بررسی درخواست و مدارک توسط مدیریت استانی
- (۳) شرکت در دوره‌های آموزشی و کارآموزی مصوب «نظام‌نامه آموزش کارگزاری‌های صندوق»، مصاحبه تخصصی و اخذ نمره قبولی
- (۴) ارایه مستندات ثبت موسسه کارگزاری در اداره ثبت شرکت‌ها با شرایط موضوع ماده ۴ به مدیریت استانی
- (۵) بررسی مدارک و اسناد مورد نیاز برای صدور پروانه فعالیت کارگزاری توسط مدیریت استانی مطابق ماده ۴ و ارسال به صندوق در صورت احراز شرایط لازم
- (۶) صدور «موافقت اصولی تاسیس کارگزاری» با امضای مدیرکل هماهنگی و نظارت بر امور استانها و کارگزاریها، در صورت احراز شرایط لازم
- (۷) صدور «تاییدیه تجهیز دفتر کارگزاری» مطابق استاندارد ابلاغی صندوق توسط مدیریت استانی، در صورت احراز شرایط لازم
- (۸) تخصیص کد فعالیت و صدور «پروانه فعالیت کارگزاری» با امضای مدیر عامل صندوق پس از بررسی و تایید شورای فنی

ماده ۱۳ - متقاضیان موظفند پس از دریافت موافقت اصولی تاسیس کارگزاری، ظرف مدت یک ماه نسبت به تجهیز مکان مناسب (با وسعت حداقل ۱۵ متر مربع) و سایر امکانات لازم از قبیل نیروی انسانی مورد نیاز،



تجهیزات، اثاثیه، سخت افزار و ... مطابق استاندارد اعلامی صندوق، اقدام نمایند و مراتب را به مدیریت استانی تسلیم نمایند.

تبصره ۱- صندوق می‌تواند این مدت را برای اشخاص حقوقی با توجه به قلمرو امور واگذاری تا سه ماه تمدید نماید.

تبصره ۲- در صورت عدم تجهیز دفتر کارگزاری در مدت زمان تعیین شده، صندوق مجاز است نسبت به لغو موافقت اصولی صادره و تعیین کارگزاری جدید اقدام نماید.

تبصره ۳- صندوق در تامین اثاثیه، سخت افزار، محل کار، نیروی انسانی و بطور کلی تامین هزینه‌های دفتری و اداری کارگزاری‌های موضوع این دستورالعمل، مسئولیتی نداشته و هیچ تعهدی نخواهد داشت.

تبصره ۴- شرایط و ویژگی ظاهری و چیدمان داخلی و خارجی مکان فعالیت کارگزاری توسط معاونت بیمه‌ای و هماهنگی امور استان‌ها تهیه و برای اجرا ابلاغ خواهد شد.

تبصره ۵- امکانات نرم افزاری لازم (سیستم اتوماسیون بیمه‌ای برای ایجاد ارتباط کارگزاری‌ها از طریق شبکه اینترنتی) برای ارائه خدمات بیمه در فضای مجازی و برقراری ارتباط الکترونیکی همزمان بین کارگزار و مدیریت استانی، از سوی صندوق فراهم می‌شود.

تبصره ۶- اشتغال در کارگزاری هیچ گونه رابطه استخدامی برای صندوق ایجاد نمی‌نماید.

ماده ۱۴- پس از بررسی و احراز کامل مراحل مندرج در ماده ۱۱ نسبت به تنظیم و مبادله «قرارداد کارگزاری» (مطابق نمونه فرم ابلاغی) فی‌مابین موسسه کارگزاری و دارندگان امضاء مجاز معتبر به تشخیص صندوق، اقدام می‌گردد.



تبصره ۱- به منظور حسن اجرای تعهدات و تامین و تضمین حقوق بیمه‌گذاران، ارایه تضمین به مبلغ حداقل یک میلیارد ریال توسط کارگزاری الزامی می‌باشد. این تضمین تا دو سال پس از پایان یا لغو قرارداد کارگزاری نزد صندوق نگهداری می‌شود و پس از آن با درخواست کتبی کارگزار مسترد خواهد شد.

تبصره ۲- به اجرا گذاردن تضامین مذکور توسط صندوق منوط به طرح و تصویب آن در شورای فنی است. در صورتی که کارگزاری به تصمیم شورای فنی معترض باشد می‌تواند ظرف ۳۰ روز از تاریخ ابلاغ آن، برای درخواست تجدید نظر به مدیر عامل صندوق درخواست کتبی ارایه نماید. در صورت عدم تجدید نظر ظرف مهلت مقرر و یا تأیید رأی شورای فنی، هیئت مدیره صندوق می‌تواند با رعایت قوانین مربوط، تضامین را متناسب با مطالبات صندوق کارسازی نماید.

ماده ۱۵- مدیریت استانی در صورت مشاهده خلل یا هرگونه نارسایی (در ارائه خدمات و نحوه فعالیت‌های کارگزاری) می‌بایست مراتب را به صورت کتبی به اداره کل هماهنگی و نظارت بر امور استان‌ها و کارگزاری‌های صندوق گزارش دهد و اداره کل مزبور مکلف به رسیدگی بوده و نتیجه بررسی را برای تصمیم‌گیری‌های لازم به شورای فنی ارائه می‌نماید.



فصل چهارم - حقوق و تکالیف صندوق و کارگزاری‌ها

ماده ۱۶- نگهداری سوابق اقدامات، قراردادهای و آمار توسط کارگزاری‌ها باید بر اساس اصول و ضوابط ابلاغی صندوق بوده و همواره در دسترس و قابل ارائه به بازرسان اعزامی صندوق باشد.

تبصره - نحوه مستندسازی مدارک بیمه‌ای با رعایت دستورالعمل‌های ابلاغی صندوق خواهد بود.

ماده ۱۷- کارگزاری‌ها موظفند اسرار مربوط به صندوق و بیمه‌شدگان را محفوظ داشته و به هیچ وجه افشاء نمایند و از هرگونه اقدام دیگری غیر از آنچه که در شرح خدمات و تعهدات قرارداد مندرج است خودداری و از هر نوع اظهار خلاف واقع، یا گفتار یا عملی که موجب اشتباه و اغفال بیمه شده و صندوق شود خودداری نمایند.

ماده ۱۸- کارگزاری‌ها موظفند کد و نام کارگزاری و نام صندوق را در تابلو (طبق طرح اعلامی صندوق)، سربرگ، مهر، آگهی و در پایگاه اطلاع رسانی خود (در صورت وجود) درج نمایند.

تبصره - ساخت و نصب تابلوی کارگزاری و مندرجات آن باید متحدالشکل طبق نمونه طرح اعلامی صندوق بوده و توسط مدیریت‌های استانی ذی‌ربط کنترل گردد.

ماده ۱۹- کارگزاری‌ها موظفند اطلاعات لازم درباره نرخ، شرایط، استثنائات، تعهدات صندوق و وظایف بیمه‌شده را با رعایت بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط به مراجعین و مشترکین صندوق ارایه نمایند.

ماده ۲۰- کارگزاری‌ها موظفند به منظور افزایش ضریب نفوذ بیمه به نحو مقتضی نسبت به تبلیغات و اطلاع رسانی خدمات صندوق و مزایای آن اقدام نمایند.

تبصره - کارگزاری از رقابت غیراخلاقی و ناسالم با سایر کارگزاری‌های صندوق و یا انجام تبلیغات سوء علیه آنها خودداری نماید.



ماده ۲۱- کارگزاری‌ها حق دریافت هیچ‌گونه وجهی از بیمه‌شدگان را نداشته و حق بیمه مربوط صرفاً از طریق پرداخت الکترونیکی توسط بیمه شده به حساب متمرکز صندوق واریز خواهد شد.

ماده ۲۲- کارکنان کارگزاری باید واجد شرایط ذیل و دارای مجوز فعالیت از صندوق باشند. (شرایط لازم برای صدور مجوز فعالیت):

- معرفی کتبی کارمند کارگزار به مدیریت استانی صندوق و تکمیل فرم مشخصات فردی

- داشتن حداقل مدرک تحصیلی دیپلم و آشنایی با رایانه

- گذراندن دوره آموزشی لازم به تشخیص صندوق یا مدیریت استانی ذی ربط

- داشتن حسن اخلاق و رفتار و توانایی ایجاد ارتباط با مردم و داشتن گواهی عدم سوء پیشینه

ماده ۲۳- پروانه فعالیت کارگزاری به صورت عکس‌دار توسط صندوق صادر می‌شود و لازم است کارگزاری آن را در معرض دید مراجعان قرار دهد.

ماده ۲۴- مسئولیت جبران خسارات مستقیم و یا غیرمستقیم وارده به بیمه شده و سایر اشخاص ذی‌نفع که ناشی از عمد، تقصیر، غفلت و یا قصور کارگزار، کارکنان یا بازاریابان وی در رابطه با عملیات بیمه‌ای موضوع قرارداد کارگزاری بیمه باشد بر عهده کارگزار است. در هر حال، مفاد این ماده نافی مسئولیت کارگزار در مقابل خسارات وارده به صندوق، از جمله خسارت پرداختی، سایر هزینه‌ها و حق بیمه دریافت نشده نخواهد بود.

ماده ۲۵- مدیران عاملی که قبلاً به عنوان کارگزاری فعالیت داشته‌اند موظفند در آزمون جامع تعیین شده صندوق شرکت و نمره قبولی کسب نمایند. در صورت عدم کسب حدنصاب لازم ضروریست در دوره آموزشی و

کارورزی شرکت نمایند و پس از قبولی و طی تشریفات و مقررات مربوط، موافقت اصولی و پروانه فعالیت به آنان اعطا خواهد شد.

ماده ۲۶- صندوق می‌تواند به کارگزاری که در سال مالی مورد نظر بابت بهبود و ارتقای عملیات و فعالیت‌های تعیین شده از طرف صندوق افزایش پوشش بیمه‌ای قابل ملاحظه‌ای داشته باشند از سهمیه تسهیلات اعتباری (کم بهره) و یا سایر ابزار تشویقی از سوی صندوق استفاده نماید. شرایط برخورداری از میزان و نحوه تسهیلات مزبور در هر سال از سوی صندوق ابلاغ خواهد شد.

ماده ۲۷- پروانه و قرارداد کارگزاری‌ها در موارد زیر توسط شورای فنی لغو می‌شود:

- با تصمیم یکی از طرفین قرارداد ضمن رعایت مفاد قرارداد و حقوق طرف مقابل
- در صورتی که کارگزاری هر یک از شرایط مقرر در این ضوابط را از دست بدهد
- مدیر عامل کارگزاری فوت کند یا محجور یا معذور شود و ظرف مدت سه ماه، فرد جایگزین واجد شرایط معرفی نشود
- در صورت پیشنهاد مدیران استان، تأیید معاونت بیمه‌ای و هماهنگی امور استانها و تصویب شورای فنی مبنی بر بروز تخلفات کارگزاری



فصل پنجم - رسیدگی به اختلافات کارگزاری و صندوق و تخلفات کارگزاری

ماده ۲۸- در صورت وجود هرگونه شکایت از کارگزاری، کارکنان و بازاریابان آن، مدیریت‌های استانی موظفند به شکایت رسیدگی و نتیجه را بطور کتبی به اطلاع اداره کل هماهنگی و نظارت بر امور استان‌ها و کارگزاری‌های صندوق برسانند.

ماده ۲۹- به منظور صدور، لغو یا تعلیق مجوز کارگزاری و رسیدگی به اختلافات احتمالی فی‌مابین کارگزاران و صندوق، شورای فنی با ترکیب اعضای ذیل تشکیل می‌گردد:

- مدیرعامل (رئیس شورا)
- عضو هیات مدیره و رئیس کارگروه امور بیمه ای
- معاون بیمه‌ای و هماهنگی امور استان‌ها
- معاونت توسعه منابع و پشتیبانی یا نماینده تام‌الاختیار
- مدیرکل حقوقی یا نماینده تام‌الاختیار
- مدیرکل هماهنگی و نظارت بر امور استان‌ها و کارگزاری‌ها (دبیر شورا بدون حق رای)
- مدیر استان (حسب تشخیص رئیس شورا و بدون حق رای)

تبصره ۱- تصمیمات شورای فنی به صورت مکتوب و مستدل با اکثریت آرا اتخاذ می‌شود و پس از امضای اعضای شورا، توسط رئیس شورا به طرفین ابلاغ می‌گردد. این تصمیمات برای طرفین قطعی و لازم‌الاجرا است.

تبصره ۲- دبیرخانه شورای فنی در اداره کل هماهنگی و نظارت بر امور استان‌ها و کارگزاری‌های صندوق مستقر می‌باشد و دستورالعمل نحوه تشکیل جلسات و اتخاذ تصمیم شورا به پیشنهاد مدیرعامل و تصویب هیات مدیره خواهد بود.

ماده ۳۰- در صورت احراز تخلف کارگزاری، شورای فنی می‌تواند متناسب با نوع تخلف، تصمیمات زیر را اتخاذ

نماید:

- تذکر کتبی به کارگزاری.
- ایجاد محدودیت در اختیارات تفویضی.
- تعلیق کارمزد کارگزاری به مدت حداکثر شش ماه.
- تعلیق فعالیت کارگزاری به مدت حداکثر شش ماه.
- لغو پروانه فعالیت کارگزاری.

ماده ۳۱- در صورتیکه شورای فنی تصمیم به لغو پروانه فعالیت کارگزاری اتخاذ نماید، ظرف مدت ۳۰ روز از

تاریخ ابلاغ آن به کارگزاری، با درخواست کتبی وی، قابل تجدید نظرخواهی در هیئت مدیره صندوق خواهد بود. تصمیمات شورای فنی در سایر موارد، قطعی و برای طرفین معتبر است.

ماده ۳۲- در صورت لغو پروانه کارگزاری، بلافاصله مراتب از طرق مقتضی به اطلاع مدیریت‌های استانی و

بیمه‌شدگان می‌رسد و کارگزاری برای استرداد پروانه و جمع‌آوری تابلو، سربرگ، مهر، اسناد و مدارک مربوط اقدام می‌نماید. ضمناً دسترسی کارگزار به سامانه‌های مربوط از طریق صندوق مسدود می‌شود.

ماده ۳۳- چنانچه پروانه فعالیت کارگزاری به ترتیب مقرر در فصل پنجم این ضوابط لغو شود، کارگزاری

مزبور نمی‌تواند پس از لغو پروانه، به عنوان کارگزاری صندوق مجدداً فعالیت نماید.



فصل ششم - نظارت، رتبه بندی و ارزیابی کارگزاری‌ها

ماده ۳۴- اداره کل هماهنگی و نظارت بر امور استان‌ها و کارگزاری‌های صندوق مسئول احراز و انطباق شرایط فعالیت کارگزاران با قوانین عمومی و مقررات این ضوابط می‌باشند.

ماده ۳۵- مدیران استانی صندوق مکلف به نظارت بر حسن اجرای مفاد این دستورالعمل بوده و موظفند هر سه ماه یکبار گزارش کامل و جامعی دراین خصوص به اداره کل هماهنگی و نظارت بر امور استان‌ها و کارگزاری‌ها ارسال نمایند.

ماده ۳۶- صندوق مجاز است امکان دسترسی مدیریت‌های استانی به آمار و اطلاعات صحیح و قابل اطمینان مربوط به کارگزاران خود را بر اساس دستورالعملی که تهیه و ابلاغ می‌شود را فراهم نماید.

ماده ۳۷- صندوق و یا مدیریت‌های استانی می‌توانند در صورت لزوم، علاوه بر اخذ اطلاعات لازم، دفاتر، اسناد و محل کارگزاری را بازرسی نمایند و کارگزاری مکلف به همکاری لازم در این زمینه است.

ماده ۳۸- موارد پیش‌بینی نشده در این ضوابط در رابطه با کارگزاری‌ها، تابع قوانین و مقررات صندوق بیمه اجتماعی کشاورزان، روستائیان و عشایر و سایر قوانین خواهد بود.

ماده ۳۹- ارائه خدمات بیمه‌ای توسط کارگزاری‌های دارای پروانه، مجاز می‌باشد و کارگزاری‌ها حق واگذاری فعالیت دفتر را به غیر نداشته و انعقاد قرارداد بیمه از سوی سایر اشخاص ممنوع می‌باشد. مدیریت‌های استانی بر رعایت این موضوع نظارت خواهند داشت.

تبصره ۵- هر کارمند یا کارگزاری که اقدام به ارائه خدمات بیمه‌ای نماید باید دارای کارت شناسایی صادره توسط صندوق و یا مدیریت استانی مربوط باشد.



ماده ۴۰ - به منظور ارتقای کیفی فعالیتهای بیمه‌ای کارگزاری‌ها و گسترش و تعمیم پوشش‌های بیمه‌ای به

جامعه هدف، رتبه بندی کارگزاری‌ها طبق شرایط مشروحه زیر انجام خواهد شد:

کارگزاری‌های صندوق به چهار رتبه به ترتیب زیر تقسیم می‌شوند:

رتبه سه: مخصوص کارگزاری‌هایی که در سال اول همکاری با صندوق بوده و یا اینکه حق بیمه وصولی

سالیانه آنها کمتر از پانصد میلیون ریال باشد.

رتبه دو: مخصوص کارگزاری‌هایی که حداقل دارای حق بیمه وصولی سالیانه به مبلغ پانصد میلیون ریال و حائز

سایر شاخص‌های ابلاغی باشند.

رتبه یک: مخصوص کارگزاری‌هایی که حداقل دارای حق بیمه وصولی سالیانه به مبلغ یک میلیارد ریال و حائز

سایر شاخص‌های ابلاغی باشند.

رتبه ممتاز: مخصوص کارگزاری‌هایی که حداقل دارای حق بیمه وصولی سالیانه به مبلغ یک میلیارد و پانصد

میلیون ریال و حائز سایر شاخص‌های ابلاغی باشند.

تبصره ۱- تجدید نظر در شرایط مندرج در این ماده هر دو سال یک بار به پیشنهاد معاونت بیمه‌ای و هماهنگی

امور استانها، تایید مدیر عامل و تصویب هیات مدیره صندوق صورت خواهد پذیرفت.

تبصره ۲- کارگزاری‌های فعلی که با این دستورالعمل تطبیق داده می‌شوند بر اساس میزان حق بیمه وصولی در

پایان سال ۱۳۹۳ و مبالغ مندرج در این ماده در پایان سال ۱۳۹۳ در رتبه مربوط قرار می‌گیرند.

ماده ۴۱ - به منظور بهبود و ارتقای خدمات ارایه شده توسط کارگزاری‌ها، ارزیابی سالانه از عملکرد آنان بر

اساس معیارهای رضایت ارباب رجوع، سطح و رشد آمار بیمه شده جدید و تمدید شده، پوشش جمعیتی حوزه

کارگزاری، امکانات و تجهیزات در اختیار، نیروی انسانی، دوره های آموزشی، اطلاع رسانی و تبلیغات و... توسط اداره کل هماهنگی و نظارت بر امور استان ها و کارگزاری های صندوق انجام خواهد شد و این ارزیابی متناسب با سطح رتبه سال قبل محاسبه و رتبه بندی جدید به کارگزار تعلق می گیرد.

تبصره ۱- معرفی کارگزاران معین هر شهرستان پس از موافقت اداره کل هماهنگی و نظارت بر امور استانها و کارگزاریها، اعطای هرگونه تسهیلات توسط صندوق (در صورت تصویب هیات مدیره) و بازنگری مجوز آندسته از کارگزاران که در رتبه سوم قرار دارند بر اساس رتبه بندی فوق خواهد بود.

تبصره ۲- شاخص های ارزیابی و اثر ارزیابی در رتبه کارگزاری بر اساس دستورالعملی خواهد بود که از سوی صندوق تهیه و ابلاغ خواهد شد.

این دستورالعمل در اجرای بند پنج جلسه ۲۷۰ مورخ ۱۳۹۴/۶/۲۳ هیات مدیره صندوق در ۴۱ ماده و ۲۲ تبصره تنظیم و جهت اجراء ابلاغ می گردد.