

## پرسش و پاسخ های متداول برای متقاضیان پروانه های نمایندگی شرکت های بیمه

### و کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم

#### الف) مقررات مشترک:

۱- ضوابط مشترک فرایند دریافت پروانه های مذکور (نماینده گی شرکتهای بیمه و کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم) کدامند؟

به موجب تصمیمات کمیته سیاستگذاری آزمون های بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران:

- ۱-۱- نحوه و چگونگی ثبت نام آزمون کتبی برای متقاضیان پروانه های مذکور یکسان می باشد.
- ۲-۱- نام آزمون کتبی نمایندگی و کارگزاری مذکور "آداب" (آزمون دانش و اطلاعات بیمه ای) می باشد.
- ۳-۱- از ابتدای سال ۱۳۹۶ آزمون "آداب" بین متقاضیان پروانه نمایندگی شرکتهای بیمه (موضوع آیین نامه ۷۵) و آزمون کتبی کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم (موضوع آیین نامه شماره ۹۲) بصورت مشترک برگزار می گردد.
- ۴-۱- مدت آزمون ۱۲۰ دقیقه بوده و حداقل نمره قبولی در آزمون "آداب" کسب نمره ۶۰ از ۱۰۰ می باشد. این آزمون، فاقد نمره منفی می باشد.
- ۵-۱- هر فرد با هر شرایط و هر مدرک تحصیلی می تواند در سامانه الکترونیکی پژوهشکده بیمه برای شرکت در آزمون "آداب" ثبت نام نموده و در صورت قبول شدن، گواهی قبولی دریافت نماید لکن "این گواهی برای بیمه مرکزی و شرکتهای بیمه تعهدی در اعطای پروانه فعالیت یا اشتغال به کار ایجاد نمی کند."
- ۶-۱- اعتبار قبولی آزمون "آداب" دو سال از تاریخ مندرج در گواهینامه قبولی می باشد.
- ۷-۱- متقاضیان هر یک از پروانه های مذکور، باید در آزمون "آداب" و نیز "دوره آموزشی تخصصی و توجیهی" مربوط به خود شرکت نموده و گواهی قبولی دریافت نمایند.
- ۸-۱- شرکت در آزمون "آداب" و دوره های آموزشی اشاره شده، نیاز به معرفی نامه نداشته و فاقد تقدم و تاخر است.
- ۹-۱- محدودیتی برای شرکت در آزمون نیست و هر فرد می تواند به تعداد دفعات برگزاری آزمون آداب در این آزمون ثبت نام و شرکت نماید.
- ۱۰-۱- منابع آزمون "آداب" کتاب اصول، مقررات و رشته های بیمه ای (کتاب جامع آموزش بیمه ویرایش جدید)

۱۱-۱- آدرس سایت ثبت نام آزمون "آداب" و تاریخ برگزاری آزمونها به شرح سایت پژوهشکده بیمه به آدرس <http://www.irc.ac.ir> قسمت سامانه آزمون می باشد.

ب) پرسشهای متداول برای اطلاع از نحوه دریافت پروانه نمایندگی شرکت های بیمه:

۲- برای دریافت پروانه فعالیت نمایندگی بیمه چگونه اقدام نمایم؟

در صورتی که شرایط مندرج در ماده ۵ آئین نامه شماره ۷۵ را دارید باید در دوره آموزشی مربوطه برابر دستورالعمل های بیمه مرکزی ج.ا.ا در پژوهشکده بیمه، موسسات آموزشی تایید صلاحیت شده یا شرکت های بیمه که مجوز ارائه آموزش از بیمه مرکزی ج.ا.ایران را دارند شرکت نمایید و همچنین آزمون بیمه مرکزی ج.ا.ایران که توسط پژوهشکده بیمه برگزار می گردد را با موفقیت به اتمام رسانید سپس هر دو گواهینامه ( گواهینامه پایان دوره آموزشی و گواهینامه موفقیت در آزمون) را همراه با درخواست کتبی و بقیه مستندات اشاره شده در ماده ۵ آئین نامه ۷۵ به مدیریت امور شعب شرکت بیمه ارائه نمایید.

۳- آیا ابتدا باید دوره آموزشی را بگذرانم یا در آزمون "آداب" شرکت نمایم؟

شرکت در دوره آموزشی یا آزمون مذکور تقدم و تاخیری ندارد.

۴- شخص حقیقی متقاضی اخذ پروانه نمایندگی بیمه باید چه شرایطی داشته باشد؟

برابر ماده ۵ آئین نامه ۷۵ شخص حقیقی باید واجد شرایط زیر باشد:

الف) تابعیت دولت جمهوری اسلامی ایران.

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

پ) عدم اعتیاد به مواد مخدر.

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 بیمه گری.

ج) داشتن گواهی پایان خدمت وظیفه عمومی یا معافیت دائم (برای آقایان).

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

تبصره ۱- متقاضیان فاقد سابقه کار، باید دوره آموزشی مربوط را حداقل به مدت ۱۲۰ ساعت طبق دستورالعمل ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران در شرکت بیمه و یا موسسات آموزشی مورد تأیید بیمه مرکزی ج.ا.ایران گذرانده و گواهی نامه 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.

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

۵- سابقه کار بیمه مورد نیاز برای اخذ پروانه نمایندگی بیمه چند سال است؟

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

۶- آیا دیپلمه‌ها هم می‌توانند درخواست پروانه نمایندگی 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.

۷- آیا برای شرکت در آزمون‌ها یا آموزش‌های مرتبط با بیمه می‌توانیم به صورت مستقل و شخصی ثبت نام نماییم؟

برابر تصمیمات متخذه در کمیته سیاستگذاری آزمون بیمه مرکزی ج.ا.ایران، متقاضیان می‌توانند شخصاً در دوره‌های آموزشی یا آزمون‌های بیمه مرکزی ج.ا.ایران که توسط پژوهشکده بیمه برگزار می‌شود ثبت نام نمایند.

۸- آیا برای ثبت نام در آزمون و دوره‌های آموزشی نیازی به معرفی نامه از شرکت بیمه هست؟

خیر. هر فرد با هر شرایطی می‌تواند جهت شرکت در آزمون "آداب" و نیز دوره‌های مرتبط شرکت نماید.

ج) پرسشهای متداول برای اطلاع از نحوه دریافت پروانه فعالیت کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم:

۹- فرآیند دریافت پروانه فعالیت کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم چگونه است؟

در صورتی که شرایط مندرج در ماده ۳ آئین نامه شماره ۹۲ را دارید باید در دوره آموزشی مربوطه برابر دستورالعمل‌های بیمه مرکزی ج.ا.ایران شرکت نمایید و همچنین آزمون بیمه مرکزی ج.ا.ایران که توسط

پژوهشکده بیمه برگزار می گردد را با موفقیت به اتمام رسانید سپس هر دو گواهینامه ( گواهینامه پایان دوره آموزشی و گواهینامه موفقیت در آزمون) را همراه با درخواست کتبی و بقیه مستندات اشاره شده در ماده ۳ آئین نامه ۹۲ از جمله گواهی سابقه کار مفید بیمه ای را به صورت الکترونیکی برای اداره کل پذیرش موسسات بیمه ای مرکزی ج.ا.ایران ارسال نماید تا برای حضور آنان در مصاحبه بیمه مرکزی اقدام گردد.

تبصره- مدت اعتبار گواهی قبولی آزمون "آداب" ۲ سال بوده لکن گواهی قبولی آموزش تخصصی کارگزاری رسمی بیمه مستقیم ۱ سال از تاریخ مندرج در گواهینامه می باشد.

۱۰- متقاضی پروانه کارگزاری حقیقی و مدیرعامل کارگزاری بیمه حقوقی و عضو بیمه‌ای هیئت مدیره آن باید دارای چه شرایطی باشد؟

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 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 بیمه ای 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 یکسال بعد از اخذ گواهینامه قبولی دوره آموزشی تخصصی و توجیهی موضوع بند ۱۰ این ماده توسط مدیر عامل و عضو بیمه ای هیات مدیره می‌توانند با تکمیل مدارک، پروانه دریافت نمایند. پس از انقضای مدت مذکور قبولی آنها کان لم یکن تلقی می‌شود.

۱۱- چه کسانی از آزمون کتبی کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم (موضوع آیین نامه شماره ۹۲) معاف هستند؟

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 آیین نامه از آزمون کتبی معاف هستند.

۱۲- تایید سابقه کار مفید بیمه ای به عهده چه مرجعی است؟ گواهی این سابقه کار را چگونه باید اخذ نمود؟

تایید سابقه کار فنی و تخصصی افراد بر عهده اداره کل پذیرش موسسات و دفاتر بیمه ای بیمه مرکزی ج.ا.ایران می باشد. گواهی سابقه کار مقید بیمه ای را حسب مورد می توان از یکی از واحدهای زیر اخذ نمود؛ ۱- توسط امور نمایندگان شرکتهای بیمه (برای افرادی که در نمایندگی ها فعالیت نموده اند) - ۲- کارگزینی یا امور منابع انسانی شرکت های بیمه (برای کارکنان منفک شده یا بازنشستگان و ... شرکت های بیمه) - ۳- اداره کل نظارت بر صلاحیتهای حرفه ای بیمه مرکزی (برای افرادی که کارمند یا بازاریاب و... کارگزارها بوده اند).

۱۳- آیا آزمون های نمایندگی بیمه و کارگزاری (دلالی) رسمی بیمه مستقیم با یکدیگر متفاوت هستند؟

خیر، آزمونهای بدو ورود نمایندگی بیمه و کارگزاری رسمی بیمه مستقیم به ترتیب؛ موضوع ماده ۵ آیین نامه شماره ۷۵ و ماده ۳ آیین نامه شماره ۹۲ مصوب شورای عالی بیمه ادغام شده و آزمون کتبی مشترک "آداب" عنوان گرفته است.

۱۴- چه سرفصل های را برای شرکت در آزمون "آداب" باید مطالعه نماییم؟

بیمه آتش سوزی و آیین نامه ۲۱ (۲۱/۱-۲۱/۲-۲۱/۳)

بیمه بدنه اتومبیل و آیین نامه ۵۳

آیین نامه ۷۵ نمایندگی (۷۵/۱-۷۵/۲-۷۵/۳-۷۵/۴)

آیین نامه ۸۳ کارمزد نمایندگی

بیمه عمر و آیین نامه ۶۸ (۶۸/۱-۶۸/۲) و ۵۴ نمایندگی بیمه عمر

بیمه درمان و آیین نامه ۷۴

بیمه باربری و آیین نامه ۷۹

مقررات تعیین حق بیمه آیین نامه ۸۱ (۸۱/۱-۸۱/۲)

آیین نامه کارگزاری ۹۲ (۹۲/۱)

حمایت از بیمه گذاران ۷۱

قانون بیمه

قانون تأسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری

بیمه شخص ثالث+ قانون جدید بیمه شخص ثالث

اصول بیمه

بیمه حوادث و آیین نامه ۸۴

بیمه مسئولیت و آیین نامه های ۸۰-۸۲-۸۷-۶۲-۶۳-۵۱

بیمه مهندسی و شرایط عمومی بیمه نامه عیوب اساسی و پنهان ساختمان های مسکونی

بازاریابی بیمه

اصطلاحات بیمه ای

فرآیند صدور

منبع: کتاب اصول، مقررات و رشته های بیمه ای (کتاب جامع آموزش بیمه ویرایش جدید)