


شماره سند: WI-AM-04-01 تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۱۵ پیوست: دارد صفحه ۱ از ۸	<h2>دستور العمل مرخصی، تعلیق و لغو کد نمایندگان</h2>	 <p>بیمه آرمان</p>
---	--	---

۱- هدف:

هدف از تدوین این روش اجرایی تشریح مراحل تعلیق و لغو کد نمایندگان در شرکت بیمه آرمان می‌باشد.

۲- دامنه کاربرد:

دامنه کاربرد این روش اجرایی در خصوص تعلیق، مرخصی و لغو کد کلیه نمایندگان موضوع آیین‌نامه‌های ۷۵ و ۹۶ شورای عالی بیمه می‌باشد.

۳- مسئولیت‌ها:

مسئولیت اجرای این روش به عهده مدیریت امور شعب و توسعه شبکه فروش و مسئولیت نظارت بر حسن اجرای آن برعهده معاون بازاریابی و فروش می‌باشد. سایر مسئولیت‌ها در متن روش اجرا شرح داده شده‌اند.

۴- مدارک ذیربط:

- فرم لغو کد نمایندگی با شماره سند FM-AM-31/01
- فرم مصاحبه خروجی نمایندگان با شماره سند FM-AM-33/01
- فرم درخواست مرخصی نماینده با شماره سند FM-AM-34/01
- فرم تحویل پرونده‌های فنی نمایندگان در زمان تسویه شماره سند FM-AM-35/01
- فرم پرداخت کارمزد حق بیمه وصولی نمایندگان لغو کد شماره سند FM-AM-36/01
- آیین‌نامه انضباط و تخلفات نمایندگان با شماره سند RG-BA-01/01
- نامه اعلام تعلیق به نماینده پیوست شماره ۱
- متن نامه تعهدنامه پیوست شماره ۲

۵- تعاریف:

- **سلب کاربری نماینده:** در این حالت مجوز صدور بیمه‌نامه از نماینده سلب شده و او صرفاً می‌تواند معرف بیمه‌نامه باشد.
- **تعلیق نماینده:** در این حالت علاوه بر مجوز صدور، مجوز معرفی بیمه‌نامه نیز از نماینده سلب می‌گردد. درضمن کارمزد نمایندگان معلق نیز تا زمان رفع تعلیق آنان پرداخت نخواهد شد.
- **لغو کد:** در این حالت فرد، نماینده شرکت محسوب نمی‌گردد و طبعاً حق هیچ‌گونه فعالیتی (صدور و معرفی بیمه‌نامه) را ندارد.
- **مرخصی نماینده:** قطع همکاری موقت به خواست نماینده مرخصی نامیده می‌شود و وضعیت نماینده در سیستم نرم‌افزار فناوران و ستهاب تحت عنوان مرخصی ثبت می‌گردد. در مدت زمان مرخصی، نماینده هیچ دسترسی به اطلاعات موجود در فناوران نداشته و مجوز معرفی بیمه‌نامه را نیز نخواهد داشت ولی پس از برگشت از مرخصی تمامی منافع قبلی ایشان برایشان فعال خواهد گردید.



دستور العمل مرخصی، تعلیق و لغو کد نمایندگان

شماره سند: WI-AM-04-01

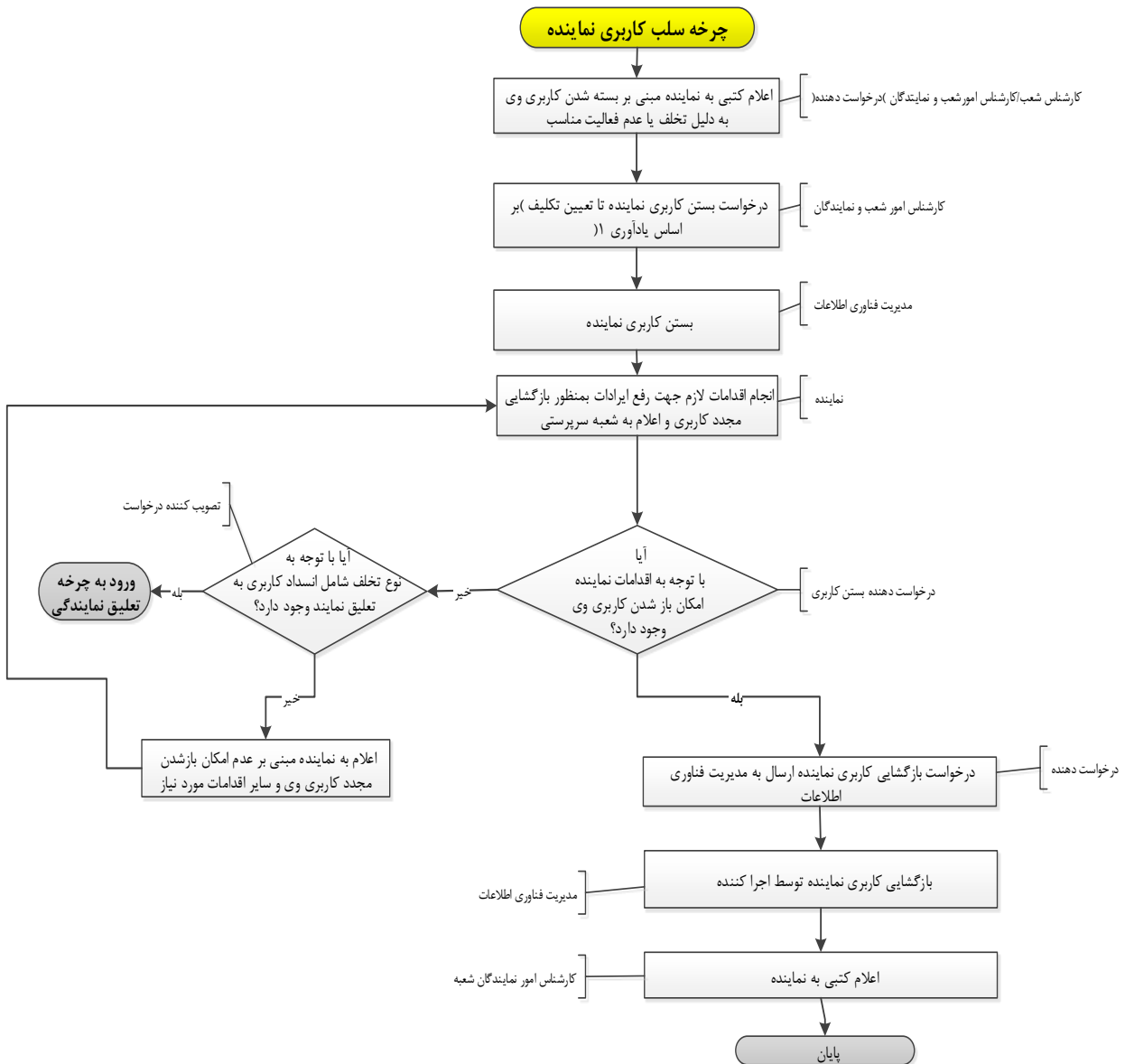
تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۱۵

پیوست: دارد

صفحه ۲ از ۸

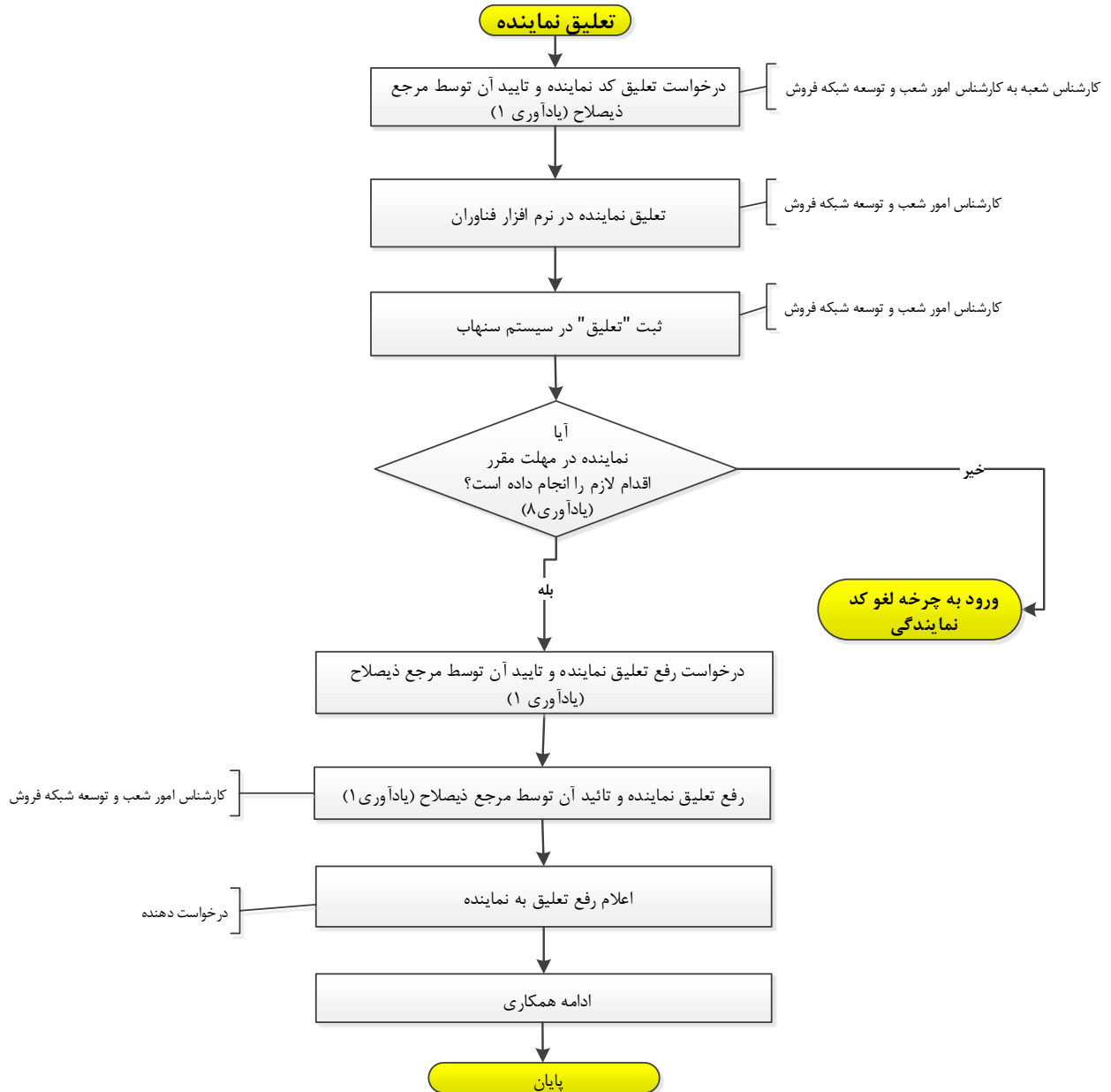
۶- روش اجرا:

۶-۱- سلب کاربری نماینده:





۲-۶- تعلیق نماینده:





دستور العمل مرخصی، تعلیق و لغو کد نمایندگان

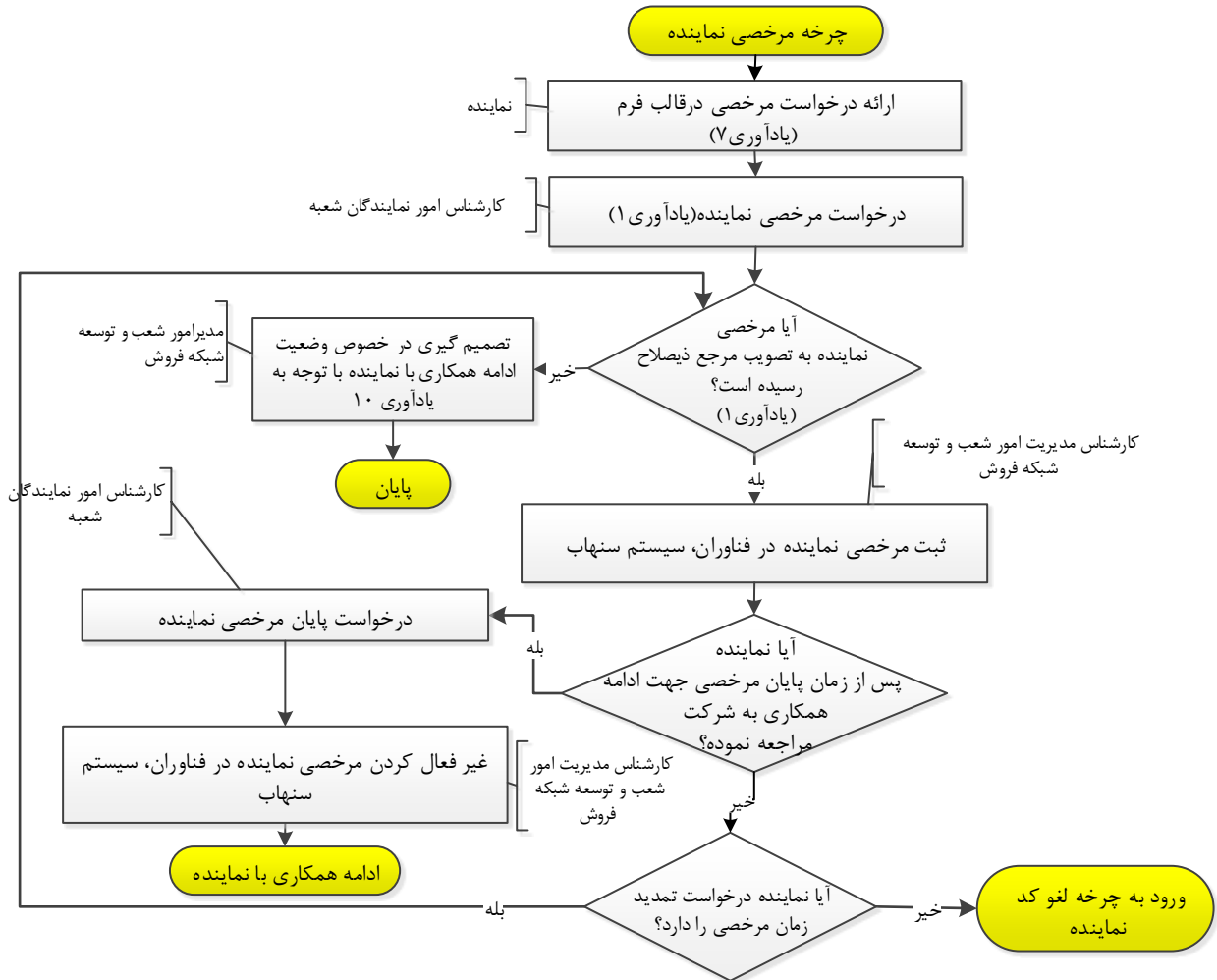
شماره سند: WI-AM-04-01

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۱۵

پیوست: دارد

صفحه ۴ از ۸

۳-۶- مرخصی نماینده:





دستور العمل مرخصی، تعلیق و لغو کد نمایندگان

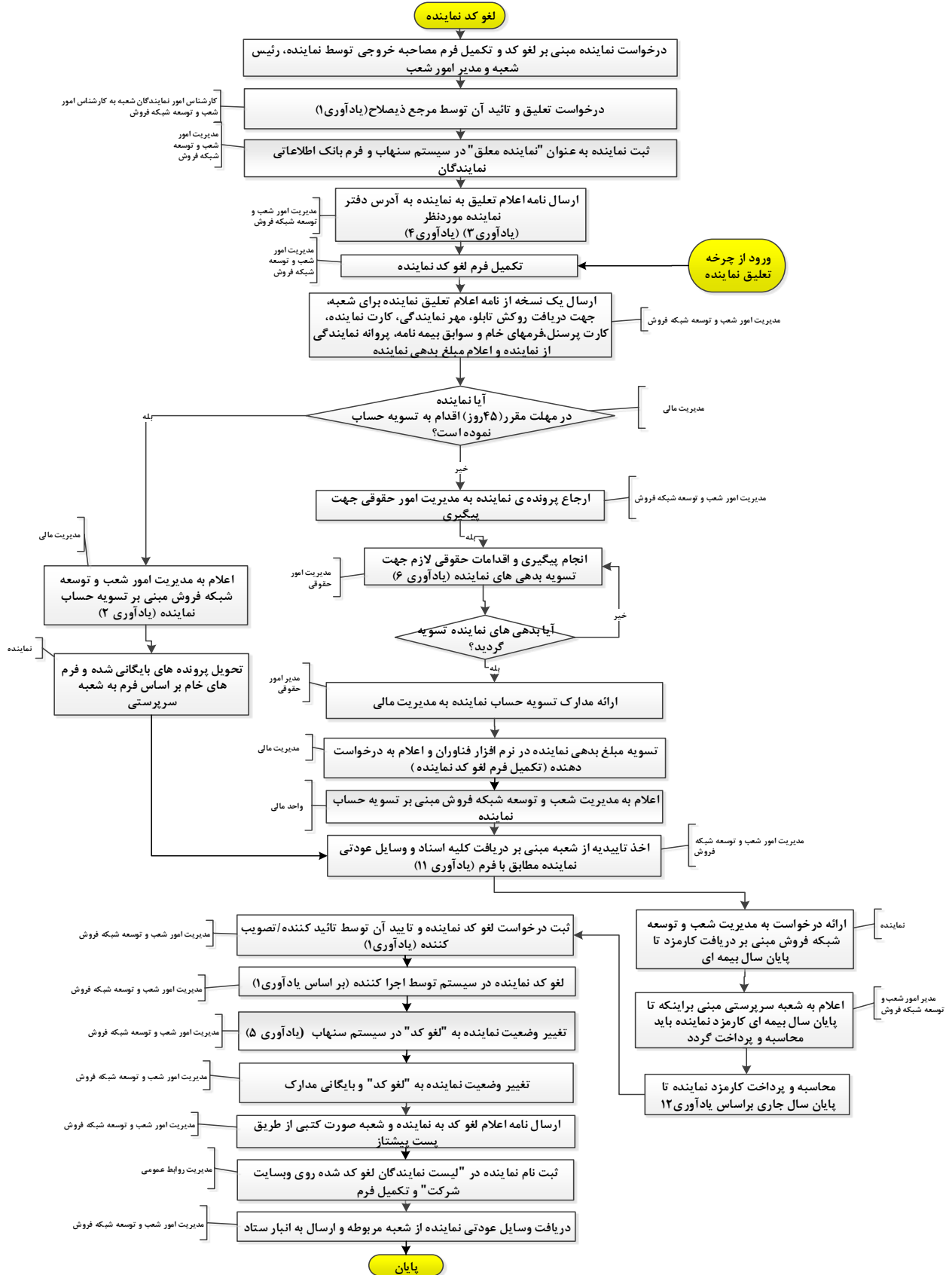
شماره سند: WI-AM-04-01

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۱۵

پیوست: دارد

صفحه ۵ از ۸

۴-۶- لغو کد نماینده:



شماره سند: WI-AM-04-01

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۱۵

پیوست: دارد

صفحه ۶ از ۸

دستور العمل مرخصی، تعلیق و لغو کد نمایندگان



لغو کد، با درخواست نماینده مبنی بر قطع همکاری با شرکت و یا تصمیم شرکت در خصوص عدم همکاری بعد از تعلیق وی، انجام می‌شود. همچنین نمایندگانی که کد کارگزاری دریافت می‌کنند نیز با روش زیر لغو کد می‌شود.

یادآوری ۱: ثبت درخواست توسط کارشناس شعبه و با تایید ریاست شعبه و نهایتاً مدیر امور شعب و توسعه شبکه فروش انجام می‌پذیرد.
تبصره: در مواقعی که درخواست از طرف مدیریت امور شعب و توسعه شبکه فروش باشد، نیاز به تایید ریاست شعبه نمی‌باشد.

یادآوری ۲: در این مرحله مدیریت مالی در خصوص بدهی وام‌های نماینده و مدیریت وصول مطالبات در خصوص بدهی‌های مربوط به حق بیمه نمایندگان اظهار نظر می‌نماید. لازم به توضیح است حق بیمه‌های معوق مربوط به بیمه‌نامه‌های عمر، در بدهی نماینده منظور نمی‌گردد. اما چنانچه در آینده (پس از لغو کد نماینده) ثابت شود که وی حق بیمه‌های بیمه‌گذاران را دریافت کرده و به شرکت ارائه نداده است، با توجه به تضامینی که براساس یادآوری ۵ نزد شرکت ضبط شده است، اقدامات قانونی علیه وی انجام می‌گردد.

یادآوری ۳: مضامین نامه ارسالی به نماینده جهت اعلام لغو کد نمایندگی و اعلام فرصت انجام تسویه با بیمه آرمان به شرح موارد ذیل می‌باشد:

الف. ذکر علت درخواست لغو کد نمایندگی

ب. اعلام مهلت ۴۵ روزه به نماینده جهت مراجعه به شرکت و انجام امور مربوط به تسویه حساب

ج. اعلام لیست وسایلی که نماینده باید عودت دهد (روکش تابلو، مهر، کارت نماینده، کارت پرسنل، پروانه نمایندگی و کلیه مدارک موجود)

یادآوری ۴: رونوشت نامه اعلام تعلیق به نماینده به معاون بازاریابی و فروش، معاون فنی، معاون امور اجرایی، کلیه مدیران فنی، مدیر مالی، مدیر روابط عمومی، مدیریت وصول مطالبات و رئیس شعبه سرپرستی ارسال می‌گردد.

یادآوری ۵: تضامین (چک/سفته) نماینده به دلیل جلوگیری از تخلفات احتمالی ناشی از عملکرد قبلی وی، پس از تسویه حساب، به مدت ۲ سال در مدیریت مالی نگهداری خواهد شد. در پایان سال اول و دوم مدیریت امور شعب و توسعه شبکه فروش در خصوص بروز تخلف نماینده از کلیه مدیریت‌های فنی، مالی و فروش استعلام می‌گیرد و در صورت وجود تخلف موارد را راساً و یا از طریق مدیریت حقوقی پیگیری می‌نماید؛ بدیهی است در پایان سال دوم چنانچه تخلفی از سوی نماینده گزارش نشده باشد، تضامین به وی عودت داده می‌شود.

یادآوری ۶: کلیه اقدامات این بخش از فرایند در قالب فرم لغو کد نماینده صورت می‌پذیرد.

یادآوری ۷: مدت زمان مرخصی قابل ارائه به نماینده حداکثر ۳ ماه می‌باشد اما در شرایط خاص با درخواست مجدد نماینده و تایید مدیر امور شعب و توسعه شبکه فروش مدت مرخصی تا ۳ ماه دیگر قابل تمدید خواهد بود.



دستور العمل مرخصی، تعلیق و لغو کد نمایندگان

شماره سند: WI-AM-04-01

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۱۵

پیوست: دارد

صفحه ۷ از ۸

یادآوری ۸: بررسی کفایت اقدامات نماینده و تصمیم گیری درخصوص بازگشایی رفع تعلیق وی، برعهده مدیریت امور شعب و توسعه شبکه فروش می باشد.

یادآوری ۹: نمایندگانی که بنا به تشخیص شرکت لغو کد می شوند، نمی توانند پرتفوی خود را به دیگر نمایندگان انتقال دهند. همچنین در رشته های غیر عمر صرفاً زمانی انتقال پرتفو انجام می شود که بیمه نامه های مربوطه منقضی شده باشند. (پیگیری انجام انتقال پرتفو در زمان انقضای بیمه نامه ها به عهده نماینده دریافت کننده پرتفو می باشد). لیکن بیمه نامه های عمر بلافاصله پس از لغو کد، به نماینده جدید انتقال می یابند.

یادآوری ۱۰: در این حالت بنا به توافق صورت گرفته با نماینده مرخصی وی لغو شده و یا مدت آن کوتاه می شود، چنانچه توافقی صورت نگیرد، نماینده وارد چرخه لغو کد می گردد.

یادآوری ۱۱: بدیهی است درخصوص نمایندگان متواری این اقدام صورت نمی پذیرد.

یادآوری ۱۲: شعب سرپرستی می بایست هر سه ماه یکبار لیست بیمه نامه های غیر عمر نمایندگان لغو کد شده را در قالب فرم پرداخت کارمزد حق بیمه وصولی نمایندگان لغو کد شده، جهت پرداخت کارمزد تا پایان سال بیمه ای به مدیریت مالی ارسال نمایند تا فرایند پرداخت کارمزد به این دسته از نمایندگان انجام پذیرد. (در موارد خاص، در صورت بالا بودن مبلغ کارمزد نماینده و با موافقت مدیر امور شعب و توسعه شبکه فروش امکان پرداخت به صورت ماهانه نیز وجود دارد). لازم به ذکر است، در خصوص نمایندگان لغو کد شده ای که کد جدید دریافت کرده اند (از کد حقیقی به کد حقوقی / کارگزاری تبدیل شده اند) علاوه بر این بند، موارد مذکور در دستورالعمل های تغییر کد معرف بیمه نامه های عمر و غیر عمر برای آنان لازم الاجرا می باشد.

یادآوری ۱۳: موارد شمول سلب کاربری، تعلیق و ابطال کد نمایندگان:

- ۱- شبه تخلف یا تخلف محرز نماینده از موارد مندرج در قرارداد نمایندگی یا آیین نامه ها و مصوبات شورای عالی بیمه
- ۲- عدم فعالیت مناسب نماینده:

الف) بخش پرتفوی:

- نمایندگانی که مدت فعالیت ایشان کمتر از ۲ سال بوده و پرتفوی تولیدی ایشان در استان تهران کمتر از ۲ میلیارد ریال و در سایر استانها کمتر از ۱ میلیارد ریال باشد.
- نمایندگانی که مدت فعالیت ایشان کمتر از ۲ سال بوده و پرتفوی تولیدی ایشان در استان تهران کمتر از ۳ میلیارد ریال و در سایر استانها کمتر از ۱.۵ میلیارد ریال باشد.

لازم به توضیح است مبالغ حداقل پرتفوی اعلام شده، در صورت تغییر هر ساله توسط مدیریت امور شعب و توسعه شبکه فروش ابلاغ خواهد شد.

ب) بخش نسبت خسارت:

- نمایندگانی که نسبت خسارت ایشان در مجموع کلیه ی رشته های بیمه ای بیش از ۶۰ درصد در ۲ سال متوالی باشد.

شماره سند: WI-AM-04-01

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۱۵

پیوست: دارد

صفحه ۸ از ۸

دستورالعمل مرخصی، تعلیق و لغو کد نمایندگان



در خصوص نمایندگانی که شرایط یک یا چند بند اشاره شده را دارا می باشند، با پیشنهاد ریاست شعبه، نظر مدیر امور شعب و توسعه شبکه فروش و در صورت لزوم مصوبه کمیته رسیدگی به تخلفات نمایندگان (در موارد تخلف) تصمیم گیری خواهد شد.

یادآوری ۱۴: در صورتی که گزارشی از شبهه تخلف یا تخلف نماینده وصول شده باشد، پس از بررسی توسط مدیر امور شعب و توسعه شبکه فروش و با نظر ایشان (از حیث سطح شبهه تخلف یا تخلف)، تا زمان تعیین تکلیف در کمیته رسیدگی به تخلفات نمایندگان، کاربری صدور طبق بند ۶.۱ این روش اجرایی سلب خواهد شد.



پیوست شماره ۱
متن نامه اعلام تعلیق به نماینده

تاریخ: ۱۳۹۹/۰۴/۱۵

صفحه: ۱ از ۱

سرکار خانم/ جناب آقای

نماینده کد

احتراماً، بدینوسیله به اطلاع می‌رساند براساس بند ماده آئین نامه ۷۵ بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به دلیل قرارداد همکاری شماره مورخ/...../..... تعلیق می‌گردد.

لذا خواهشمند است جهت تسویه حساب و تحویل سوابق بیمه‌نامه‌ها، پروانه، روکش تابلو، فرم‌های خام بیمه‌نامه و پرسشنامه، کارت نمایندگی، کارت پرسنل، سربرگ، مهر و پاکت نامه‌های بیمه آرمان و ... ، حداکثر تا تاریخ/...../..... به شعبه سرپرستی مراجعه نمائید.

مدیر امور شعب و توسعه شبکه فروش

نام/تاریخ/امضا

رونوشت:

- معاون محترم امور اجرایی
- معاون محترم بازاریابی و فروش
- معاون محترم فنی
- مدیر محترم امور مالی
- مدیر محترم روابط عمومی
- مدیر محترم بیمه های آتش سوزی
- مدیر محترم بیمه های باربری، کشتی و هواپیما
- مدیر محترم بیمه ای اتومبیل
- مدیر محترم بیمه های درمان
- مدیر محترم بیمه های مسئولیت و مهندسی
- مدیر محترم بیمه های عمر و حادثه
- مدیر محترم وصول مطالبات
- شعبه محترم
- دبیرخانه



پیوست شماره ۲
متن نامه تعهدنامه

تاریخ : ۱۳۹۹/۰۴/۱۵

صفحه : ۱ از ۱

سرکار خانم/جناب آقای

ریاست محترم شعبه

با سلام و احترام

با توجه به تمایل اینجانب دارای کد نمایندگی جهت ادامه همکاری با شرکت بیمه آرمان و نظر به عدم فعالیت مناسب قبلی، بدینوسیله تعهد می نمایم میزان فروش خود را از روز جاری / فعالیت مجدد تا تاریخ با درصد خسارت و ترکیب پرتفوی مدنظر شعبه، به مبلغ ریال افزایش دهم. در غیر این صورت شرکت بیمه آرمان حق دارد نسبت به تعلیق و ابطال کد اینجانب اقدام نماید.

لازم به توضیح است برنامه عملیاتی اینجانب جهت تحقق هدف تعیین شده جهت بررسی و دستور مساعد به پیوست تقدیم است.

مهر و امضای نمایندگی