



جمهوری اسلامی افغانستان

وزارت مالیه

معینیت اداری

ریاست عمومی امور بیمه ها

ریاست طرح قوانین و انکشاف پالیسی بیمه ها

لایحه تنظیم امور بیمه نامه

ترتیب کننده: آمریت انکشاف و طرح پالیسی بیمه ها

موردخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱



فهرست مادردرجات لایحه تنظیم امور بیمه نامه

صفحه	عنوان	ماده
۱	مبنی	ماده اول
۱	هدف	ماده دوم
۱	سache تطبيق	ماده سوم
۱	مرجع تطبيق کننده	ماده چهارم
۱	اصطلاحات	ماده پنجم
۲	زبان بیمه نامه	ماده ششم
۲	بیمه نامه جدید و شرایط آن	ماده هفتم
۳	نوع خدمات بیمه	ماده هشتم
۳	بیمه نامه	ماده نهم
۳	تجددیل بیمه نامه	ماده دهم
۴	بیمه نامه خارجی	ماده یازدهم
۴	مدت اعتبار	ماده دوازدهم
۴	بیمه نامه مشترک	ماده سیزدهم
۴	توضیحات فشرده بیمه نامه (KFS)	ماده چهاردهم
۵	محتوای بیمه نامه	ماده پانزدهم
۶	ضمایم بیمه نامه	ماده شانزدهم
۶	مرور زمان جبران خساره	ماده هفدهم
۶	ثبت و نگهداری استناد	ماده هجدهم
۶	معیار تعیین حق الیمه	ماده نزدهم



۶	تخفیف	ماده بیستم
۷	اصل بازار آزاد	ماده بیست و یکم
۷	مفقودی بیمه نامه	ماده بیست و دوم
۷	ابهام در بیمه نامه	ماده بیست و سوم
۷	بیمه نامه جعلی	ماده بیست و چهارم
۸	تخلف از احکام و شرایط مندرج این لایحه	ماده بیست و پنجم
۸	انفاذ	ماده بیست و ششم



لایحه تنظیم امور بیمه نامه

مبنی

ماده اول:

این لایحه به تاسی از حکم ماده چهل و سوم قانون بیمه وضع گردیده است.

هدف

ماده دوم:

این لایحه به منظور تنظیم امور بیمه نامه، اسناد و ضمایم آن طرح گردیده است.

ساحه تطبیق

ماده سوم:

این لایحه بالای تمامی فعالیین بیمه اعم از اشخاص حقیقی و حکمی که خدمات بیمه را عرضه می نمایند و یا در تسهیل معاملات خدمات بیمه سهیم اند، تطبیق می گردد.

مرجع تطبیق کننده

ماده چهارم:

مرجع تطبیق، اجرا و نظارت این لایحه ریاست عمومی امور بیمه ها بوده که پس از این بنام ریاست عمومی بیمه یاد میگردد.

اصطلاحات

ماده پنجم:

۱- بیمه نامه: سند حقوقی است که حقوق و واجای طرفین، شرایط و خدمات بیمه، پوشش، جزئیات تماس، و سایر موارد توافق شده در آن تصریح گردیده و از طرف بیمه کننده بعد از قرارداد بیمه به بیمه شونده تسلیم داده می شود.

۲- موضوع بیمه: حیات انسان و حیوان که معروض به مرگ یا معلولیت گردیده یا اشیا، مسئولیت، اجناس و ملکیت های مشتری است که مواجه به آسیب و خساره می شود.



۳- دارنده بیمه نامه: عبارت از شخص حقیقی و یا حکمی که بیمه نامه با وی قرارداد شده و یا بیمه نامه به نفع آن عقد گردیده باشد.

۴- بیمه نامه مشترک: بیمه نامه است که دو یا بیشتر از دو شرکت در بینه نامه واحد طرف بیمه شونده قرار می گیرد.

۵- واسطه بیمه: عبارت از شخص است که به فعالیت کمیشنکاری و فروشندگی در بازار بیمه افغانستان اشتغال دارد.

۶- فعال بیمه: عبارت از شخص است که در مارکیت بیمه افغانستان به عرضه و یا تسهیل خدمات بیمه مبادرت میورزد.

زیان بیمه نامه

ماده ششم:

شرکت بیمه مکلف است، بیمه نامه را به یکی از زبان های رسمی کشور تهیه و در صورت ضرورت آنرا به زبان انگلیسی یا محلی نیز ترتیب، صادر و به فروش برساند. در صورت وجود ابهام در بینه نامه، زبان رسمی اساس فیصله قرار می گیرد.

بیمه نامه جدید و شرایط آن

ماده هفتم:

(۱) شخص حقیقی و حکمی در حالات ذیل واجد شرایط عرضه بیمه نامه یا خدمات بیمه ای جدید می باشد:

۱. دارای پلان عملیاتی و استراتیژی های اشتهرات و تبلیغات مستقل برای بیمه های مورد نیاز در بازار باشد.

۲. دارای ذخایر کافی و معین برای بیمه های مورد نظر باشد.

۳. میکانیزم جبران خساره، رسیدگی به شکایات و حل و فصل اختلافات که شفافیت و حسابدهی در آن رعایت شده است، را داشته باشد.

۴. در اجرای معاملات، صدور بیمه نامه، رسیدگی به دعاوی و جبران خساره حد اکثر شفافیت، سرعت عمل، اصول بیمه، عدالت، حسابدهی و احکام قانون، مقررات، لوایح و طرز العمل ها، هدایات و رهنمود های بیمه و این لایحه را رعایت نموده باشد.

(۲) بیمه نامه در مطابقت با احکام قانون بیمه، این لایحه و سایر لوایح و طرز العمل ها ترتیب و پس از تاییدی ریاست عمومی بیمه قابل صدور میباشد.



(۳) ریاست عمومی بیمه میتواند طرح بیمه نامه ارایه شده را با در نظرداشت شرایط، توانایی مالی و تکنیکی درخواست کننده در مطابقت به احکام قانون بیمه، طرز العمل ها و این لایحه بررسی نموده و آن را تایید و یا رد نماید.

(۴) بیمه کننده نمی تواند بدون کسب اجازه کتبی و تایید ریاست عمومی بیمه، بیمه نامه جدید را طرح، دیزاین و یا صادر نماید.

نوع خدمات بیمه

ماده هشتم:

(۱) هیچ شرکت بیمه نمی تواند خارج از محدوده اجازه نامه که به وی اعطا گردیده است، فعالیت نموده و یا بیشتر از خدمات مندرج اجازه نامه فعالیت و خدمات بیمه را عرضه نماید.

(۲) شرکت های بیمه غیر عمری نمی توانند خدمات بیمه عمر را عرضه نمایند، همچنان شرکت های بیمه عمری نمی توانند خدمات بیمه غیر عمر را عرضه کنند.

(۳) در صورت علاوه‌گذاری شرکت بیمه غیر عمری به عرضه خدمات بیمه عمر، شرکت بیمه می تواند اجازه نامه فعالیت جداگانه در عرصه بیمه عمر را با در نظرداشت احکام و طرز العمل جواز دهی از این اداره کسب نماید.

بیمه نامه

ماده نهم:

بیمه کننده و واسطه بیمه مکلف اند بیمه نامه را با ضمایم آن در دو نقل ترتیب، یک نقل آن را به بیمه شونده تسليم داده و نقل دیگر آن را در دفتر خود به طور سخت افزار و الکترونیکی ثبت و حفظ نماید.

تجددیل بیمه نامه

ماده دهم:

(۱) در بیمه نامه های اجباری بیمه شونده مکلف است (۱۰) روز قبل از انقضای بیمه نامه جهت تجدید آن به شرکت بیمه مربوطه مراجعه نماید.

(۲) در بیمه نامه های اختیاری تجدید بیمه نامه می تواند به توافق طرفین صورت گیرد.



بیمه نامه خارجی

ماده یازدهم:

شخص در صورتی می تواند از شرکت بیمه خارجی بیمه نامه خریداری نماید که شرکت بیمه داخلی توانایی فروش آن را نداشته باشد و موافقه ریاست عمومی بیمه را در زمینه اخذ نموده باشد.

مدت اعتبار

ماده دوازدهم:

- (۱) مدت اعتبار بیمه نامه یک سال میباشد، مگر اینکه در طرز العمل ها و لواح طوری دیگری توضیح شده باشد.
- (۲) شرکت بیمه می تواند بیمه نامه های کوتاه مدت را تهیه و بعد از تاییدی ریاست عمومی بیمه، صادر نماید.

بیمه نامه مشترک

ماده سیزدهم:

شرکت های بیمه می توانند، طور مشترک بیمه نامه صادر نمایند و شرکت های که نام شان در بیمه نامه درج می باشد، مطابق بیمه نامه مسئولیت جبران خساره را به عهده دارند.

توضیحات فشرده بیمه نامه (KFS)

ماده چهاردهم:

- (۱) شرکت و واسطه بیمه مکلف اند توضیحات فشرده (KFS) را در صفحات نخست هر بیمه نامه بگنجانند.
- (۲) در صورت که یک بیمه نامه بدون توضیحات فشرده (KFS) صادر گردد، این بیمه نامه باطل بوده و صادر کننده آن متخلص شناخته میشود.

(۳) توضیحات فشرده یا (KFS) حد اکثر طی دو صفحه تدوین شده و موارد ذیل را شامل میگردد:

۱. نام، آدرس و جزئیات تماس بیمه کننده و نام ریاست عمومی بیمه.
۲. نوع قرارداد بیمه و مزایای آن شامل جزئیات مربوط به محصول بیمه، مزایا و همچنان اجرایی و اختیاری بودن بیمه نامه.
۳. واگذاری خطرات و جزئیات مربوط بیمه نامه.



۴. بیمه شونده، مشخصات و آدرس آن.
۵. مدت اعتبار بیمه نامه.
۶. حد اقل و حد اکثر مبلغ حق الیمه و نحوه پرداخت آن.
۷. تمامی هزینه ها و کمیشن که از مشتری اخذ می گردد.
۸. سقف جبران خسarde، شیوه پرداخت و شرایط آن بصورت واضح.
۹. شمولیت و استثنایات.
۱۰. کود بیمه نامه.
۱۱. جزئیات و نحوه تماس با بیمه کننده در صورت بروز شکایات و منازعات و همچنین درج جزئیات تماس ریاست عمومی بیمه.

محظوای بیمه نامه

ماده پانزدهم:

شرکت بیمه و واسطه بیمه مکلف اند تا موارد ذیل را که حد اقل مندرجات بیمه نامه می باشد، رعایت نمایند:

- ۱- عنوان بیمه نامه.
- ۲- اسم مکمل، نمبر جواز، آدرس پستی و جزئیات تماس بیمه کننده.
- ۳- اسم مکمل بیمه شونده، محل سکونت دائمی و آدرس مکاتبی برای بیمه های عمر و بیمه های صحی.
- ۴- آدرس مکمل جایداد بیمه شونده، و آدرس مشخص ذینفع.
- ۵- نوع بیمه و خطر و توضیح حوادثی که منجر به ادعای جبران خسarde می گردد.
- ۶- حق الیمه، میعاد پرداخت، شروط پرداخت.
- ۷- شرایط اطلاع دهی از وقوع حوادث برای شرکت مجاز توسط بیمه شونده.
- ۸- شروط پرداخت جبران خسارات.
- ۹- دلایل رد نمودن ادعای خسارات.
- ۱۰- شمولیت و استثنایات خطر.
- ۱۱- شماره و کود بیمه نامه.



ضمایم بیمه نامه

ماده شانزدهم:

بیمه کننده و واسطه بیمه ای مکلف است هنگام صدور بیمه نامه فورم شکایات را که ضمیمه این لایحه می باشد نیز صادر نماید.

مرور زمان جبران خسarde

ماده هفدهم:

- (۱) مرور زمان تقاضای جبران خسarde، یک سال بوده و از زمان وقوع حادثه آغاز می گردد.
- (۲) جبران خسarde در مدت (۴۵) روز کاری صورت می گیرد.

ثبت و نگهداری استاد

ماده هجدهم:

بیمه کننده مکلف است، تمامی استاد مربوط به وقوع حادثه، معلومات جمع آوری شده در رابطه به حادثه، اظهارات بیمه شده و سایر معلومات را حتی پس از پرداخت جبران خسarde به مشتری به مدت (۵) سال در دفتر خود ثبت و حفظ نماید.

معیار تعیین حق البیمه

ماده نزدهم:

- (۱) شرکت بیمه مکلف است معیارها و نسبت های تعیین حق البیمه را هنگام ارایه طرح بیمه نامه و اخذ اجازه کتبی به ریاست عمومی بیمه بسپارد و تاییدی ریاست عمومی بیمه را در مورد اخذ نماید.
- (۲) ریاست عمومی بیمه میتواند معیارها و نسبت های ارایه شده را تایید یا رد نماید.
- (۳) بیمه اجباری از این حکم مستثنی است.

تحفیف

ماده بیستم:

هر گاه بیمه شونده در طول مدت اعتبار بیمه نامه حادثه و یا ادعای جبران خسarde نداشته باشد. بیمه کننده مکلف است پس از ختم مدت اعتبار اولین بیمه نامه تخفیف را در حق البیمه ها اعمال نماید.



اصل بازار آزاد

ماده بیست و یکم:

(۱) شرکت یا واسطه بیمه ای اعم از دولتی و خصوصی، نمی تواند به اقدامات و فعالیت های دست بزنند که منتج به انحصار بازار و محدود سازی حق انتخاب مشتری در مارکیت بیمه کشور گردد.

(۲) بیمه شونده در انتخاب شرکت بیمه آزادی کامل داشته و میتواند از هر عرضه کننده مجوز در کشور بیمه نامه خریداری نماید.

مفقودی بیمه نامه

ماده بیست و دوم:

در صورت حريق و یا مفقود شدن بیمه نامه، مشتری میتواند با ارایه درخواست کتبی همراه با دلایل مؤجه و شواهد جهت اخذ متنی بیمه نامه در بدل (۳۰۰) افغانی به شرکت بیمه در خلال مدت (۵) روز کاری مراجعه نماید.

ابهام در بیمه نامه

ماده بیست و سوم:

(۱) در صورت وجود ابهام در قرارداد بیمه، حکم و یا شرط مبهم به نفع بیمه شونده، دارنده پالیسی و یا ذینفعان تفسیر می گردد.

(۲) در حالاتیکه محتوای بیمه نامه و ضمایم و یا تصحیح ضمیمه از شرایط و موارد که در فورم درخواستی و یا از شرایط که قبلًاً توسط طرفین بالای آن توافق شده بود انحراف کرده باشد، چنین شرایط تا زمانیکه به مشتری، دارنده بیمه نامه و یا ذینفع مضر واقع می گردد، نافذ و قابل اجرا نمی باشد.

بیمه نامه جعلی

ماده بیست و چهارم:

بیمه نامه جعلی باطل بوده و مطابق احکام کود جزا تحت تعقیب عدلي و قضایی قرار می گیرد.



تخلف از احکام این لایحه

ماده بیست و پنجم:

هرگاه دارندگان جوازname فعالیت از احکام مندرج این لایحه، تخطی نمایند. متخلف طبق حکم ماده سی و نهم قانون بیمه و سایر قوانین نافذه کشور مجازات میگردد.

انفاذ

ماده بیست و ششم:

این لایحه (۱۵) روز پس از تأیید مقام وزارت مالیه، نافذ می‌گردد.

