

சட்டமியற்றல் மற்றும் வாடிக்கையாளரின் அறிவுரை

உள்ளடக்கம்	பாடத்திட்டத்தின் பலன்கள்
ஏ) காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938 (Insurance act)	12.1, 12.2
பி) இந்திய ஆயுள் உறுதியளிக்கும் நிறுவன சட்டம் 1912 (Indian Life Assurance Companies Act)	12.1, 12.2
சி) ஆயுள் காப்பீடுக் கழகச் சட்டம் 1956 (Life Insurance Corporation Act)	12.1, 12.2
டி) காப்பீட்டு ஒழுங்கு மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையச் சட்டம் 1999 (ஐஆர்டிஏ) (Insurance Regulatory and Development Authority Act(IRDA))	12.1, 12.2
ஈ) பணச் சலவையைத் தடுக்கும் சட்டம் (பிஎம்எல்ஏ) 2002 (Prevention of Money Laundering Act (PMLA))	12.1, 12.2
எப்) திருமணமான பெண்களின் சொத்து (எம்டபிள்யூபி) சட்டம் 1874 (Married Women's Property (MWP) Act)	12.1, 12.2
ஜி) வேறு முக்கியமான சட்டமியற்றல் (Other key legislation)	12.1, 12.2

கற்பதற்கான பயன்கள்

இந்தப் பாடப்பிரிவை படித்து முடித்தவுடன் நீங்கள்:

- ஆயுள் காப்பீட்டு முகவர் வாடிக்கையாளருக்கு அறிவுரை கூறுவதற்கு சம்பந்தமான முக்கிய சட்டமியற்றலை விளக்குவதற்கு கற்றுக்கொண்டிருப்பீர்கள்.

முன்னுரை

இதுவரை படித்ததிலிருந்து நீங்கள் கீழ் உள்ளவற்றைப் பற்றி நன்கு புரிந்துகொண்டிருப்பீர்கள்:

- காப்பீடு எப்படி செயல்படுகிறது என்பதைப் பற்றி;
- நீங்கள் அறிவுரை கூறி விற்கும் பாலிசிகளின் விகிதம் மற்றும் விவரங்களைப் பற்றி;
- உங்களுடைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு எவ்வாறு தொழில் ரீதியான சேவையை செய்வது என்பதைப் பற்றி; மற்றும்
- ஈடு கேட்கப்படும்போது என்ன நடக்கும் என்பதைப் பற்றி.

இந்த பயிற்சியின் இறுதிப் பகுதி, சட்டம் மற்றும் ஒழுங்கு சார்ந்த நடவடிக்கைகளைப் பற்றி கூறும், இது வாடிக்கையாளருக்கு அறிவுரை கூறும் ஆயுள் காப்பீட்டு முகவரான உங்களுடைய பங்கில் அவர்களுக்கு இருக்கும் தாக்கத்தை மையமாக வைத்திருக்கும்.

இந்த பாடப்பிரிவில் நாம் முக்கியமான சட்டமியற்றலைப் பற்றி பார்க்கலாம், முகவர்களைத் தாக்கும் ஏற்பாடுகளை மையமாக வைத்து காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938லிருந்து துவங்குவோம்.

முக்கிய வார்த்தைகள்		
இந்தப் பாடப்பிரிவில் பின்வரும் வார்த்தைகள் மற்றும் கருத்தாக்கங்கள் பற்றிய விளக்கங்கள் இருக்கும்:		
உழைப்பூதியம்(Remuneration)	தள்ளுபடிகளுக்கு தடை உத்தரவு (Prohibition of rebates)	காப்பீட்டு முகவர்களுக்கு உரிமமளித்தல் (Licensing of insurance agents)
கடன் தீர்த்திறம்(Solvency)	பணச் சலவை (Money laundering)	நிதி சார்ந்த புலனாய்வு பிரிவு (எப்ஐயூ) (Financial Intelligence Unit)
அறக்கட்டளை(Trust)	டிரஸ்டர் (Trustor)	அறங்காவலர் (Trustee)
பயனடைபவர் (Beneficiary)	அதிக அபாயமுள்ள மற்றும் குறைந்த அபாயமுள்ள வாடிக்கையாளர்கள் (High and low risk customers)	உங்களுடைய வாடிக்கையாளரைத் தெரிந்து கொள்ளவும் (கெஓய்சி)(Know Your customer)

ஏ) காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938

இது காப்பீடு தொழில் சம்பந்தமாக இந்தியாவில் வெளியிடப்பட்ட முகவும் முக்கியமான சட்டமாகும், பாடப்பிரிவு 1ல் கூறப்பட்டதுபோல, இது ஜூலை 1 1939லிருந்து நடைமுறைக்கு வந்தது. இந்த சட்டம் காப்பீட்டு வியாபாரத்துடன் சம்பந்தமான சட்டத்தொகுப்பாகும் மற்றும் இது எல்லா விதமான காப்பீடையும் ஆளுகின்ற முதல் சட்டமாகும், இது காப்பீட்டு வியாபாரத்தின்மேல் மாநிலத்தின் கட்டுப்பாட்டை கொண்டுவரும். அசல் 1938 சட்டம் 1950, 1956, 1968, 1972 மற்றும் 1999 மற்றும் 2002 ல் திருத்தப்பட்டது, அதாவது ஐஆர்டிஏவின் நிருவாகத்திற்கு ஏற்ப (பகுதி 'டி'-ஐ பார்க்கவும்). இந்தச் சட்டம் கீழ்க்கண்ட ஏற்பாடுகளைக் கொண்டிருக்கும்:

- காப்பீட்டு நிறுவனங்களை பதிவு செய்தல் மற்றும் பதிவை புதுப்பித்தல்;
- பரீட்சிமுறை முதலீடு செய்யும் முறை;
- காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் கடன் தீர்த்திறத்தின் அளவுகளை பராமரித்தல் (கீழே உணரவும் பகுதியைப் பார்க்கவும்);
- பணியாளர்களை நியமித்தல்;
- ஒருங்கிணைப்பு மற்றும் காப்பீட்டு வியாபாரத்தை இடம் மாற்றுதல்;
- பாலிசிகள் மற்றும் நியமனதாரர்களை ஒப்படைத்தல் அல்லது இடம் மாற்றுதல்;
- கிராமப் புற மற்றும் சமூகப் பிரிவுகள்;
- நிர்வாகத்தின் மேல் இருக்கும் கட்டுப்பாடு;
- முகவர்களுக்கு உரிமம் அளித்தல் மற்றும் அவர்களின் கமிஷன்;
- தள்ளுபடிகளைத் தடுத்தல்;
- ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகாரிகளின் பரிசோதனை செய்யும் திறன் மற்றும் கண்காணிப்பு;

- பாலிசிதாரர்களின் நலன்களை பாதுகாத்தல்;
- காப்பீட்டுக் கழகம் மற்றும் காப்பீடு மன்றங்களை அமைத்தல்.

உணரவும்

இந்தக் கட்டத்தில் கடன்தீர்த்திறம் - எளிமையான வார்த்தைகளில் - ஐஆர்டிஏவை திருப்திபடுத்துவதற்குப் போதுமான வள மூலங்களை அவ்வப்போது ஈடுகளை அளிப்பதற்காக காப்பீட்டு நிறுவனம் வைத்திருக்கிறதா என்பதாகும்.

1999 வரை காப்பீடை கட்டுப்படுத்தும் அமைப்பு காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938யை நிருவாகம் செய்யும் பொறுப்புள்ளவராக இருந்தார் மத்திய அரசால் நியமிக்கப்பட்ட நபர், எல்லா ஆற்றல்களையும் செயல்படுத்தி, செயற்பாடுகளை வெளியேற்றி மற்றும் அதிகாரியின் கடமைகளை செய்தல். இந்த கட்டுப்படுத்தும் அமைப்பு ஐஆர்டிஏ-யால் மாற்றி அமைக்கப்பட்டது.

ஏ1) முகவர்களுக்கு குறிப்பிட்ட சம்பந்தமுள்ள ஏற்பாடுகள் (Provisions with specific relevance to agents)

சட்டத்தின் பின்வரும் பகுதிகள் முகவர்கள் புரிந்து கொள்வது மிகவும் முக்கியமானதாகும், விதிமுறைகள் விதிக்கப்படும்போது அதை பின்பற்றவேண்டும்:

- முகவர்களுக்கு உரிமம் அளித்தல்;
- அவர்களுக்கு அளிக்கப்படவேண்டிய கமிஷன்; மற்றும்
- தள்ளுபடிகளை தடுத்தல்.

ஏ1ஏ) பிரிவு 40(1) - கமிஷன் அளிப்பதை தடுத்தல் அல்லது கொள்முதல் செய்யும் வியாபாரத்துக்கு வேறு வழியில் தொகையளித்தல். (Prohibition of payment by way of commission or otherwise for procuring business)

காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 40(1), இந்தியாவில் பரிந்துரை செய்யும் அல்லது கொள்முதல் செய்யும் எந்த ஒரு காப்பீட்டு வியாபாரத்திற்கும், உரிமை அளிக்கப்பட்ட காப்பீட்டு முகவருக்கு அல்லது ஒரு காப்பீட்டு இடைத்தரகராக இல்லாத நபருக்கு உழைப்பூதியம் அளிக்கப்படுவதை தடுக்கிறது.

பிரிவு 40(1)

இந்தச் சட்டம் துவங்கி ஆறு மாதங்களுக்குப் பிறகு, ஒருவரும் உழைப்பூதியம் அளிக்கவோ, உழைப்பூதியம் அளிப்பதாக ஒப்பந்தம் அளிக்கவோ அல்லது கமிஷன் மூலம் தொகையளிக்கவோ கூடாது இந்தியாவில் பரிந்துரை செய்யும் அல்லது கொள்முதல் செய்யும் காப்பீட்டு வியாபாரத்திற்காக காப்பீட்டு முகவரோ இடைத்தரகருக்கோ அல்லது காப்பீட்டு இடைத்தரகருக்கோ அல்லாது வேறு யாருக்கும் ஊதிய தொகையளிக்கக்கூடாது.

உதாரணம்

பிரஷான்த் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்காக முன்கூட்டியே ஆளெடுக்கும் பரிட்சை எழுதினார், ஆனால் அதில் தேர்ச்சி பெறுவதற்குத் தேவையான குறைந்தபட்ச மதிப்பெண்ணை அவர் எடுக்கவில்லை ஆகையால் ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தில் பரிந்துரை செய்யவோ அல்லது கொள்முதல் செய்யவோ அவருக்கு சான்றிதழும் ஐஆர்டிஏவின் உரிமமும் அளிக்கப்படவில்லை. ஆகையால் பிரஷான்த் ஒரு உரிமம் அளிக்கப்பட்ட காப்பீட்டு முகவரும் அல்ல காப்பீட்டு இடைத்தரகரும் அல்ல, ஆகையால் அவரால் காப்பீட்டு நிறுவனத்தை பரிந்துரை செய்யமுடியாது மற்றும் கொள்முதலும் செய்யமுடியாது. பிரஷாந்திற்கு அதிகாரியிடமிருந்து உரிமம் அளிக்கப்படும் வரை அவரால் எந்த ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்காகவும் பரிந்துரையும் செய்யமுடியாது அல்லது கொள்முதலும் செய்யமுடியாது.

பிரிவு 40ஏ(1) காப்பீட்டு முகவருக்கு உழைப்பூதியமாக அல்லது பரிசாக கமிஷன் மூலம் அல்லது வேறு வழியில் அளிக்கப்படும் தொகையின் அளவை குறிப்பிடும், இதன் விளக்கங்கள் ஏற்கனவே பாடப்பிரிவு 10ல் விவாதிக்கப்பட்டிருக்கிறது: நல்ல வாடிக்கையாளர் பழக்கங்களில்.

பிரிவு 40பி(1) ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தின் நிர்வாகத்திற்கான செலவுகள் பற்றிய அளவுகளையும் குறிப்பிடும். எல்லா காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் இதற்கு கட்டுப்பாட்டு குறிப்பிட்ட வடிவத்தில் அறிக்கைகளை, குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் காப்பீட்டு மதிப்பீட்டாளரால் சான்றளிக்கப்பட்டு அளிக்கப்படவேண்டும்.

ஏ1பி) பிரிவு 41(1) – தள்ளுபடிகளை தடுத்தல் (Prohibition of rebates)

காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 41(1)ன்படி காப்பீட்டு முகவர்/இடைத்தரகர் எந்த ஒரு நபருக்கும் காப்பீடு எடுப்பதற்கோ அல்லது புதுப்பிப்பதற்கோ அல்லது காப்பீடு பாலிசியை தொடர்வதற்கோ தூண்டுதலாக கமிஷன்/பீரீமியத்தில் தள்ளுபடி போன்றவற்றை தருவதிலிருந்து தடுக்கும். அந்தப் பிரிவு காப்பீடு எடுப்பதற்காக எந்த ஒரு நபரையும் இதுபோன்ற தள்ளுபடிகளை ஏற்றுக்கொள்வதிலிருந்து தடுக்கும்.

பிரிவு 41(1)

எந்த ஒரு நபரும், நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ, காப்பீடை எடுப்பதற்காகவோ அல்லது புதுப்பிப்பதற்காகவோ அல்லது தொடர்வதற்காகவோ சொத்து அல்லது உயிர்கள் சம்பந்தமான எந்த ஒரு வகையான அபாயத்திற்கான பாதுகாப்புக்காக தூண்டுதலாக எதையும் அளிக்கக்கூடாது, பாலிசியில் குறிப்பிட்டுள்ள செலுத்தப்படவேண்டிய பீரீமியத்தில் முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ கமிஷனோ அல்லது தள்ளுபடியோ தரப்படக்கூடாது, ஒருவர் காப்பீடை எடுக்கும்போதோ அல்லது புதுப்பிக்கும்போதோ அல்லது தொடரும்போதோ, காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் அச்சடிக்கப்பட்ட தகவல் தொகுப்பேடு அல்லது அட்டவணைகளுக்கு இணக்கமாக அனுமதிக்கப்படாத எந்த ஒரு தள்ளுபடியையும் பெற்றுக்கொள்ளக்கூடாது.

உதாரணம்

சந்தோஷ ஏபிசி காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் உரிமையளிக்கப்பட்ட காப்பீட்டு முகவராவார். சந்தோஷ கரனை அடைந்து அவருடைய வாழ்க்கை முறைத் தேவைகளுக்கு ஏற்றார்போல ஆயுள் காப்பீடு வாங்குமாறு அணுகுகிறார். அதேபோல, கரனை வேறு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களிலிருந்து பல்வேறு திட்டங்களுடன் முகவர்கள் அணுகியிருக்கின்றனர்.

இந்த நிலையில், காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938 பிரிவு 41ற்கு ஏற்ப, சந்தோஷ கரனை மற்ற நிறுவனத்திடமிருந்து இல்லாமல் தன்னிடமிருந்து ஆயுள் காப்பீடு வாங்குவதற்காக ஏபிசி காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து அவர் பெறும் கமிஷனிலிருந்து கரனுக்கு ஆயுள் காப்பீடு விற்பதற்கான தூண்டுதலாக எந்த தள்ளுபடியையும் அளிக்கமுடியாது.

அதேபோல கரன் ஆயுள் காப்பீடு பெறுவதற்கான தூண்டுதலாக எந்த நிறுவனத்தின் முகவர்களிடமிருந்தும் எந்த தள்ளுபடியையும் கரன் கேட்கமுடியாது.

இந்த பிரிவின் ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்காத எந்த ஒரு நபரும் ரூ. 500 வரை அபராதத்துடன் தண்டிக்கப்படுவார்.

ஏ1சி) பிரிவு 42 – காப்பீட்டு முகவர்களுக்கான உரிமமளித்தல் (Licensing of insurance agents)

காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 42ன் படி காப்பீட்டு வியாபாரத்தை பரிந்துரை அல்லது கொள்முதல் செய்யவதற்காக ஒரு தனி நபரை அல்லது ஒரு நிறுவனத்தை காப்பீட்டு முகவராக்குவதற்காக உரிமம் அளிப்பதற்கான நிபந்தனைகளை கீழ் கண்டவாறு குறிப்பிடுகிறது:

முகவர்
ஆவதற்கான
படிப்பறிவிற்கா
ன தகுதி
விதிகள்

அதிகபட்ச
அளவுடன்
செலுத்தப்பட
வேண்டிய
கட்டணம்

குறிப்பிட்ட
பரிட்சையில்
தேர்ச்சி
பெறுதல்

உரிமம் மூன்று
வருடத்திற்கு
செல்லும்,
அதற்குப் பிறகு
அது புதுப்பிக்கப்
படவேண்டும்

குறிப்பிட்ட
பயிற்சியை
பெறுதல்

பிரிவு 42
முகவர்களுக்கு
உரிமம்
அளித்தல்

உரிமத்தின் காலம்
கழிவதற்கு குறைந்தது
30 நாட்களுக்குள்
புதுப்பிக்கும்
விண்ணப்பமும்
கட்டணமும்
ஐஆர்டிஏவிடம்
சென்றடைய வேண்டும்

தகுதியிண்மை

உரிமம் இல்லாமல்
காப்பீட்டு முகவராக
செயல்புரியும் எந்த
ஒரு நபரும்
தண்டிக்கப்படுவார்

உரிமத்தின் அசல் பிரதி
இழக்கப்பட்டால்,
சேதமடைந்தால் அல்லது
அழிக்கப்பட்டால் நகல்
உரிமம் பெறுவதற்காக
ஒரு கட்டணம்
அளிக்கப்படவேண்டும்

முகவர்களுக்கு உரிமம் அளிப்பதற்கான சிறப்பு விளக்கங்கள் பாடப்பிரிவு 13ல் விவாதிக்கப்படும்.

ஏ1டி) பிரிவு 44 – கமிஷன் அளிப்பதில் இடைநிறுத்தம் ஏற்படுவதைத் தடுத்தல் (Prohibition of cessation of payments of commission)

நாம் பாடப்பிரிவு 10ல் பார்த்ததுபோல, காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 44ன் கீழ், இந்தியாவில் செய்யப்படும் ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தில் புதுப்பிக்கும் ப்ரீமியத்திற்கான கமிஷன் காப்பீட்டு முகவருக்கு அளிக்கப்படவேண்டிய கமிஷன் அளிக்கப்படவேண்டும். முகமை நிறுத்தப்பட்டாலும், புதுப்பித்தல் கமிஷன் அளிக்கப்படவேண்டும், ஏமாற்றுகாரர்களுக்கு தவிர, ஆனால்:

(ஏ) காப்பீட்டு முகவர் ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்திற்காக காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்காக தொடர்ந்து குறைந்தது ஐந்து வருடங்களுக்காக வேலை புரிந்திருக்கிறார். மற்றும் அவர் முகவர் பதவியிலிருந்து வெளியேறும் ஒரு வருடத்திற்கு முன்னர் வரை குறைந்தது ரூ. 50,000 ரூபாய்க்கு பாலிசிகள் விற்பனை செய்து, அவை நிலவிலும் இருந்தன, மற்றும் அவரால் கிடைக்கக்கூடிய புதுப்பித்தல் ப்ரீமியங்கள் 4% ற்கு அதிகமாகக்கூடாது.

அல்லது

(பி) முகவர் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு தொடர்ந்து குறைந்தது பத்து வருடங்களுக்கு பணி புரிந்துள்ளார் மற்றும் முகவராக இருக்கும் பணியிலிருந்து விலகிய பிறகு நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகவாகவோ காப்பீட்டு வியாபாரத்திற்காக எந்த ஒரு நபருக்கும் பரிந்துரை செய்யவோ அல்லது கொள்முதல் செய்யவோ முடியாது.

உணரவும்

ஒரு முகவர் இறந்துவிட்டால், (ஏ) மற்றும் (பி) யின் கீழ் அவருக்கு அளிக்கப்படவேண்டிய கமிஷன் அவருடைய சட்டப்பூர்வமான அவகாசிகளுக்கு அளிக்கப்படும், அதாவது அவர் உயிரோடு இருந்தால் எவ்வளவு அளிக்கப்படுமோ அவ்வளவு அளிக்கப்படும்.

வினா 12.1

காப்பீட்டு முகவர்களுக்கு உரிமம் அளிப்பதுடன் சம்பந்தப்படுகின்ற பிரிவு 42ல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள ஏற்பாடுகளை பட்டியலிடவும்.

பி) இந்திய ஆயுள் உறுதியளிக்கும் நிறுவன சட்டம் 1912 (Indian Life Assurance Companies Act 1912)

இந்திய ஆயுள் உறுதியளிக்கும் நிறுவன சட்டம் இந்தியாவில் 1912ல் விதிக்கப்பட்டபோது ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கான முதல் சட்டப்படியான முயற்சி அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. 1912ற்கு முன்னர், இந்தியாவில் காப்பீட்டு வியாபாரத்தை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கான சட்டங்கள் இல்லாமல் இருந்தன.

நாம் பாடப்பிரிவு 1ல் பார்த்ததுபோல, இந்தியாவின் ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தின் தற்போது இருக்கும் வடிவம் வேறு நாடுகளிலிருந்து வந்ததாகும், குறிப்பாக இங்கிலாந்திலிருந்து, மற்றும் இந்தியாவில் முதலில் நிறுவப்பட்ட காப்பீட்டு நிறுவனம் கொல்கத்தாவில் 1818ல் துவங்கப்பட்ட ஓரியன்டல் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனமாகும்.

ஆயுளும், இந்த சமயத்தில் நிறுவப்பட்ட எல்லா காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் ஐரோப்பிய நாடுகளின் தேவைகளை பூர்த்தி செய்துகொண்டிருந்தன மற்றும் இந்தியர்களுக்கு மற்ற பாலிசிதாரர்களைவிட அதிகமான ப்ரீமியம் வாங்கப்பட்டது. இந்திய ஆயுள் உறுதியளிக்கும் நிறுவன சட்டம் 1912 இந்தியாவில் முதல் முறையாக, நிறுவனங்களின் ப்ரீமியத்தின் விகித அட்டவணைகள் மற்றும் மதிப்பீடுகள் ஆகியவை ஒரு காப்பீட்டு மதிப்பீட்டாளரால் சான்றளிக்கப்படவேண்டும் என்று சட்டம் கொண்டு வந்தது. ஆயினும் நிறைய விதங்களில் இந்தச் சட்டம் வெளிநாடு மற்றும் இந்தியாவிற்கு இடையே வேறுபாடைக் கொண்டு வந்து இந்திய நிறுவனங்களுக்கு பயனில்லாமல் ஆக்கியது.

சி) ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகச் சட்டம் 1956 (Life Insurance Corporation Act 1956)

19 ஜூன் 1956ல் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகச் சட்டம் விதிக்கப்பட்டது மற்றும் உடனடியாக 1 செப்டம்பர் 1956ல் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் (எல்ஐசி) உருவாகியது.

ஆயுள் காப்பீட்டுச் சட்டம் 1956 கீழ்க்கண்ட குறிக்கோள்களுக்காக நிறைவேற்றப்பட்டது

இந்தியாவில் காப்பீட்டு வியாபாரத்தை தேசிய மட்டத்தில் ஆக்குவது அதாவது எல்ஐசி ஆப் இந்தியாவின் எல்லா ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தையும் கை மாற்றுவது மூலம் – எல்ஐசியின் வியாபாரத்தை மற்றும் அத்துடன் இணைக்கப்பட்ட விஷயங்களை ஒழுங்குபடுத்தி கட்டுப்படுத்தும்.

உணரவும்

இந்தியா ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் 1956ல் மொத்தமாக 245 இந்திய மற்றும் வெளிநாட்டு காப்பீட்டு நிறுவனங்களுடன் இணைக்கப்பட்டு உருவாக்கப்பட்டது (154 இந்தியர்கள், 16 இந்தியர்கள் இல்லாதவர்கள் மற்றும் 75 சிக்கனமான சமுதாயங்கள்).

எல்ஐசி சட்டம் ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தை இந்தியாவில் தேசிய மயமாக்குவதற்கும் மற்றும் எல்ஐசியின் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட விஷயங்களின் வியாபாரத்திற்கு ஒழுக்கம் மற்றும் கட்டுப்பாடை அளிக்கும் குறிக்கோளுடன் விதிக்கப்பட்டதாகும்.

இந்தச் சட்டத்தின் பிரிவு 30, இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தை பரிவர்த்தனை செய்யும் தனிப்பட்ட சிறப்புரிமையை எல்ஐசிக்குத் தந்தது. 1999ல், அரசின் பொருளாதார சீர்திருத்த முயற்சியின் ஒரு பாகமாக சட்டம் திருத்தப்பட்டு இந்த சிறப்புரிமை ரத்து செய்யப்பட்டது.

டி) காப்பீட்டு ஒழுக்கம் மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையச் சட்டம் 1999 (ஐஆர்டிஏ) (Insurance Regulatory and Development Authority Act 1999)

பாடப்பிரிவு 1ல் கூறியதைப்போல, காப்பீட்டு ஒழுக்கம் மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையச் சட்டம் 1999 டிசம்பர் 1999ல் பார்லிமெண்டால் அங்கீகரிக்கப்பட்டது. இந்தச் சட்டம் ஐஆர்டிஏவை ஒரு கூட்டாண்மை அமைப்பாக கீழ்க்கண்ட நோக்கத்துடன் நிறுவிக்கச் செய்தது:

- காப்பீட்டு பாலிசிகளை வைத்திருப்பவர்களின் நலன்களை பாதுகாப்பதற்கு;
- காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் ஒழுங்குமுறையான வளர்ச்சியை ஒழுங்குபடுத்தி, ஊக்குவித்து மற்றும் உறுதிபடுத்துவதற்காக; மற்றும்
- சம்பந்தப்பட்ட மற்ற செயல்களுக்கு.

பிரிவு 'ஏ'யில் குறிப்பிட்டது போல, ஐஆர்டிஏ சட்டம் 1999, காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938, ஆயுள் காப்பீட்டு கழகச் சட்டம் 1956 மற்றும் பொது காப்பீட்டு வியாபாரச் (நாட்டுடைமையாக்கல்) சட்டம் 1972 ஆகியவற்றை திருத்தம் செய்ய வழிவகுத்தது.

நாம் ஏற்கனவே பார்த்தது போல, ஐஆர்டிஏ காப்பீட்டின் கட்டுப்பாடுள்ளவருக்கு பதிலாக காப்பீட்டுச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளை நிர்வாகம் செய்தது, அதாவது பதிவு செய்தல், உரிமம் அளித்தல் மற்றும் வியாபாரத்தை நல்ல முறையில் செய்வதையும் மற்றும் பாலிசிதாரர்களுடைய நலன்களை பாதுகாப்பதையும் நிர்வாகம் செய்தது.

உணர்வும்

ஐஆர்டிஏச் சட்டம் 1999 பிரிவு 4, ஐஆர்டிஏவின் பொதிவைப் பற்றிக் குறிப்பிடும். அதில் ஒரு சேர்ப்பெர்சன், ஐந்திற்கு மேற்படாத முழு-நேர உறுப்பினர்கள் மற்றும் நான்கிற்கு மேற்படாத பகுதி-நேர உறுப்பினர்கள் இருப்பார்கள். எல்லா உறுப்பினர்களும் இந்திய அரசால் நியமிக்கப்படுவார்கள். இந்த சட்டத்தின் பிரிவு 14, ஐஆர்டிஏவின் கடமைகள், அதிகாரங்கள் மற்றும் செயற்பாடுகள் பற்றிக் கூறும்.

ஈ) பணச் சலவையைத் தடுக்கும் சட்டம் (பிஎம்எல்ஏ) 2002 (Prevention of Money Laundering Act 2002)

இந்த முக்கியமான சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளைப் பற்றியும் ஆயுள் காப்பீட்டு முகவர்களின் மேல் அதன் தாக்கத்தைப் பற்றியும் நாம் விளக்குவதற்கு முன்னர், பணச் சலவை என்றால் என்ன என்று முதலில் பார்ப்போம். பணச் சலவை என்பது பதுக்கிவைத்த பணத்தை வெளி கொண்டு வரும் செயற்பாடை குறிக்கும் வார்த்தையாகும்.

பணச்சலவை என்பது சட்டவிரோதமான பணத்தை நிதி சார்ந்த முறைமையில் கொண்டுவரும் செயற்பாடாகும், அதன் சட்டவிரோதமான தோற்றத்தை மறைப்பதனால் அது சட்டப்படியாக தோற்றமளிக்கும். பணச் சலவை என்பது அசுத்தமான பணத்தை நல்ல பணமாக மாற்றும் செயற்பாட்டைக் குறிக்கும். சட்டவிரோதமான அல்லது 'அசுத்தமான' பணம் பல வகையான

பரிமாற்றங்களில் சூழ்சி செய்யப்பட்டு, சலவை செய்தபடி புதியதாக அல்லது சட்டப்படியாக அல்லது 'நல்ல' பணமாக வெளிவரும்.

பணச் சலவைக்கு மூன்று பொதுவான கட்டங்கள் இருக்கின்றன:

அமர்த்தல்:
சட்டவிரோதமாக
கிடைத்த பணத்தை ஒரு
இடத்தில் வைத்தல்

பதியவைத்தல்:
சிக்கலான நிதி சார்ந்த
பரிமாற்றங்களை
அவற்றின்
மூலதனத்திருந்து பிரிப்பது
மூலம் நிதி சார்ந்த
பரிமாற்றங்களுக்கு
சிக்கலான படலங்களை
உருவாக்குதல்

தொகுத்தல்:
சட்டவிரோதமான
செயற்பாடுகளுக்கு
சட்டப்படியாக
தோற்றமளிக்கும்
எண்ணத்தை உருவாக்கும்
விளக்கத்தை தயாரித்தல்

பணச் சலவை செய்யும் செயற்பாடுகளை கட்டுப்படுத்துவதற்கும், தீவிரவாதத்திற்கு நிதியளிப்பதற்கு எதிராக போரிடுவதற்காகவும் பணச் சலவையைத் தடுக்கும் சட்டம் (பிஎம்எல்ஏ) 2002 ஜூலை 1 2005ல் அமலாக்கப்பட்டது. காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கான பணச் சலவைக்கு எதிரான (ஏஎம்எல்) விதிமுறைகள் 31 மார்ச் 2006ல் அளிக்கப்பட்டது, இதற்கு எல்லா காப்பீட்டு நிறுவனங்களும் பணச் சலவைக்கு எதிரான செயற்திட்டத்தை நிறுவுவதற்கு விரும்புவார்கள். ஒவ்வொரு நிறுவனத்திற்கும் ஒரு ஏஎம்எல் பாலிசி இருக்கவேண்டும் மற்றும் அதற்கு ஏற்றார்போல ஐஆர்டிஏவிடம் ஒரு பிரதியை பதிவு செய்யவேண்டும்.

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பயிற்சி பெற்ற முகவர்கள் மற்றும் இடைத்தரகர்கள் மூலம் பலவகையான திட்டங்களை அளிக்கும். ஆகையால், இந்த விதிமுறைகளில் குறிப்பிடப்பட்ட அளவிற்கு காப்பீட்டு முகவர்களுக்கு இவை முக்கியமாகும்.

பிஎம்எல்ஏவிற்கு இணங்குவது என்பது ரிஸர்வ் பாங்க் ஆப் இந்தியாவால் (ஆர்பிஐ) ஒழுங்குபடுத்தப்பட்ட எல்லா நிதி சார்ந்த நிறுவனங்களுக்கும் பொருந்தக்கூடியவை - வங்கி ஒழுங்குபடுத்தும் செக்யூரிட்டீஸ் எக்ஸ்ஸ்சேன்ஜ் போர்ட் ஆப் இந்தியா (எஸ்ஈபிஐ) - முதன்மையான சந்தைகள் ஒழுங்குபடுத்தும் காப்பீட்டு ஒழுங்கு மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏ) - காப்பீட்டு ஒழுங்குபடுத்துதல் மற்றும் வேறு எல்லா நிதி சார்ந்த இடைத்தரகர்கள்.

ஐஆர்டிஏ, 1 ஆகஸ்ட் 2006லிருந்து எல்லா ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களையும் ஏஎம்எல் விதிமுறைகளை பின்பற்றுவதை வழக்கப்படுத்தியது. விதிமுறைகளுக்காக ஒவ்வொரு காப்பீட்டு நிறுவனமும் ஒரு ஏஎம்எல் செயற்பாட்டை வைத்திருக்கவேண்டும், அதில்:

- உட்புற செயல்முறைகள் மற்றும் கட்டுப்பாடுகள்;

- முதன்மை இணக்கம் அதிகாரியை நியமித்தல்;
- ஏஎம்எல் நடவடிக்கைகளுக்கு ஏற்ப காப்பீட்டு முகவர்கள்/பணியாளர்களுக்காக ஆளெடுத்து பயிற்சி தருதல்;
- உட்புற தணிக்கை அறிக்கை/கட்டுப்பாடு.

உங்களுடைய வியாபாரத்தை செய்யும்போது ஏஎம்எல் விதிமுறைகளை பின்பற்றவேண்டும் என்பதை நீங்கள் உறுதிப்படுத்தவேண்டும்.

- **உங்களுடைய வாடிக்கையாளரை தெரிந்துகொள்ளவும் (கெஓய்சி) (Know Your Customer (KYC))**

காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் அவர்களுடைய வாடிக்கையாளர்களின் உண்மை அடையாளத்தை கண்டுபிடிக்கவேண்டும் மற்றும் இதில் முகவர்களுக்கு முக்கியமான பங்கு இருக்கிறது. வாடிக்கையாளர்கள் தேவையான அடையாள மற்றும் முகவரிக்கான சான்றுகளை அளிக்கிறார்களா என்று உறுதிப்படுத்தவேண்டும். கெஓய்சி எல்லா கட்டங்களிலும் செயற்படுத்தப்படவேண்டும் - பாலிசி அளிக்கும்போது, மேலே சேர்க்கும்போது மற்றும் ஈடு அளிக்கும்போது.

வாடிக்கையாளர்கள் பற்றிய விவரங்கள் எல்லா வழிகளிலும் திரட்டப்படவேண்டும், அதாவது காப்பீட்டு முகவர்கள் உட்பட, கெஓய்சி தேவைகளுக்கு கீழ்படிவதன் முக்கியத்துவத்தைப் பற்றி அவர்களுடைய வாடிக்கையாளர்களுக்கு முகவர்கள் கற்றுக்கொடுக்கவேண்டும். வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து அடையாள, முகவரி மற்றும் வருமான சான்றுகளுக்காக பெறக்கூடிய ஆவணங்களின் பட்டியலை ஐஆர்டிஏ அளித்திருக்கிறது. மேலும் விளக்கங்களுக்கு பாடப்பிரிவு 9ல் பிரிவு ஈ4 ஐ பார்க்கவும்.

- **வாடிக்கையாளரின் அபாயத்தின் தன்விவரம் (Risk profile of the Customer)**

எளிதாக அடையாளம் மற்றும் நிதியின் மூலதனம் அறியக்கூடிய வாடிக்கையாளர்கள் குறைந்த-அபாயமுள்ள வாடிக்கையாளர்கள் என்று பிரிக்கப்படுவார்கள். ஆயினும், இந்த நிலைகளில், எடுக்கப்பட்ட பாலிசிகள் முதலீடுகளுக்கு முரண்பாடாக வாடிக்கையாளரின் தன்விவரம் இருந்தால், விடாமுயற்சியுடன் விசாரணை மூலம் எல்லா தேவையான ஆவணங்களும் பெறப்படவேண்டும். அதிகமான மொத்த மதிப்புள்ள நபர்கள் எச்என்ஐ, அரசியல் ரீதியாக வெளிப்படுத்தப்பட்ட நபர்கள் பிஈபி, அரசில்லாத நிறுவனங்கள் என்ஐஓ, இந்தியாவில் வசிக்காத இந்தியர்கள் என்ஆர்ஐ ஆகியவர்கள் அதிகமான-அபாயமுள்ள வாடிக்கையாளர்களாக பிரிக்கப்படுவர்.

அதிக-அபாயமுள்ள வாடிக்கையாளர்களுடன் மிகவும் கவனமாக காப்பீட்டு முகவர்கள் செயல்படவேண்டும். இதுபோன்ற மக்களின் விவரங்கள் சரியாக கண்டுபிடிக்கப்படுகிறதா என்றும் வாடிக்கையாளர்களுடன் பேசும்போது கெஓய்சி மற்றும் ஏஎம்எல் தேவைகள் கடைபிடிக்கப்பட்டிருக்கிறதா என்றும் முகவர்கள் உறுதிப்படுத்தவேண்டும்.

உதாரணம்

குறைந்த-அபாயமுள்ள வாடிக்கையாளர்களோ:

- வருமானமுள்ள பணியாளர்கள்;
- அரசு ஊழியர்கள்.

முன்பு கூறப்பட்டதைத் தவிர வேறு அதிக-அபாயமுள்ள வாடிக்கையாளர்கள்:

- பணம் மாற்றுபவர்கள்;
- அபாய சண்டைக்கான சாதனங்கள் மற்றும் வெடிமருந்துகள் விற்பவர்கள்;
- திரைப்படக் கலைஞர்கள்;
- நிலம் சம்பந்தமாக விற்பனை செய்பவர்கள்;
- பழம்பொருட்கள் விற்பனையாளர்கள்.

- **நிதியின் மூலதனங்கள் (Sources of funds)**

வாடிக்கையாளருடைய நிதியின் மூலதனம் (ப்ரீமியம் செலுத்துவதற்காக பயன்படுத்தப்படும் தொகை) மற்றும் அவற்றின் முதிப்பிடப்பட்ட மொத்த மதிப்பு பரிசோதிக்கப்படவேண்டும் மற்றும் சரியாக ஆவணப்படுத்தப்படவேண்டும். காப்பீடிற்காக வாடிக்கையாளர்களின் தேவையை நிறுவுவதற்கு காப்பீட்டு முகவர்கள் பொருத்தமான வருமான சான்றுகளை பெறவேண்டும். வாடிக்கையாளர் ஒற்றை ப்ரீமியத்தை செலுத்துபவராக இருந்தால், அது கணிசமான தொகையாகவும் இருந்தால், காப்பீட்டு முகவர்கள் நிதியின் மூலதனத்தை நிலைநாட்டுவதற்கு பொருத்தமான ஆவணங்களை பெற்றுக்கொள்ளவேண்டும்.

- **ப்ரீமியத்தை பணமாக அளிப்பதற்கான குறைந்தபட்ச வரம்பு (Threshold for payment of premium in cash)**

ப்ரீமியங்கள் சட்டப்படியான நிதிகள் மூலம் செலுத்தப்படுகின்றனவா என்று உறுதிப்படுத்துவதற்கு, பணமாக செலுத்தப்படும் ப்ரீமியங்கள் ரூ. 50,000யைத் தாண்டி இருக்கக்கூடாது. ரூ.50,000 மற்றும் அதற்கு மேலான ப்ரீமியங்கள் காசோலை மூலமோ, கேட்புக் காசோலை மூலமாகவோ, கிரெடிட் கார்டு அல்லது வேறு வங்கி முறையிலோ மட்டும்தான் செலுத்தப்படவேண்டும்.

காப்பீட்டு முகவர்கள் ஆகையால், அவர்களுடைய வாடிக்கையாளர்களை ஏஎம்எல் ஏற்பாடுகள் பற்றி கற்றுத் தரவேண்டும்.

உணரவும்:

- பல்வேறு செயல்களில் காப்பீட்டு நிறுவனங்களை ஏஎம்எல் சம்பந்தமான அபாயங்களுக்கு வெளிப்படுத்தும் முகவர்களின் சேவைகள் நிறுத்தப்படவேண்டும் மற்றும் நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்படுவதற்காக விவரங்கள் ஐஆர்டிஏவிற்கு தெரிவிக்கப்படவேண்டும்.

- குற்றம் கூறாத முகவர் இருந்தால், இணைக்க நடவடிக்கையை பாதுகாப்பதற்காக காப்பீட்டு நிறுவனம் தேவையான எல்லா செயற்பாடுகளையும் செய்யவேண்டும். இது முகவருடனான வியாபார சம்பந்தத்தை நிறுத்திவிடக்கூடும்.

எப்) திருமணமான பெண்களின் சொத்து (எம்டபிள்யுபி) சட்டம் 1874 (Married Women's Property (MWP) Act)

திருமணமான பெண்களின் சொத்து (எம்டபிள்யுபி) சட்டம் 1874ன் பிரிவு 6 கூறுவது என்னவென்றால், ஒரு திருமணமான ஆண் தன்னுடைய ஆயுளில் ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசி எடுத்து, தன்னுடைய மனைவி மற்றும் குழந்தைகளுக்கு பயனளிப்பதாக நினைத்தால், இது அறக்கட்டளையாகக் கருதப்படும், மற்றும் கடனாளர்கள், நீதிமன்ற இணைப்புகள் போன்றவை ஆயுள் காப்பீடு செய்தவருடைய கட்டுப்பாடை மீறி இருக்கும்.

உணரவும்

ஒரு அறக்கட்டளை என்பது ஒரு சட்டப்பூர்வமான ஒப்பந்தமாகும், இதில் மூன்று தரப்பினர்கள் சம்பந்தப்பட்டிருப்பார்கள் – ஒரு டிரஸ்டர், ஒரு பொறுப்பாளர் மற்றும் ஒரு பயனடைபவர்.

- ஒரு டிரஸ்டர், அல்லது அறக்கட்டளையின் ஸ்தாபகர், அறக்கட்டளையை உருவாக்கினவராவார்.
- பொறுப்பாளர் ஒரு நபராகவோ அல்லது நிறுவனமாகவோ இருக்கலாம், அவர் / அது அறக்கட்டளையால் அளிக்கப்பட்ட சொத்துக்களையும், உரிமையையும் நிர்வாகம் செய்வார்.
- பயனடைபவர் ஒரு தனி நபர் பொருள் மற்றும் அவர் அறக்கட்டளையிலிருந்து பயன்களைப் பெறுவார்.

முன்மொழிபவர் இவர்களை நியமிக்கமுடியாது:

- பொறுப்பாளராக ஒரு நபரை (அல்லது அவரில்லாமல் வேறொரு நபரை);
- இரண்டு அல்லது அதற்கு மேலான நபர்களை (அல்லது அவருடைய அவகாசிகளாக உயிரோடிருப்பவர்) பொறுப்பாளர்களாக;
- ஒரு கூட்டாண்மை பொறுப்பாளர், அதாவது பொறுப்பாளர் வியாபாரத்தை பரிமாற்றம் செய்யும் வங்கி போன்றவை.

ஒரு பொறுப்பாளர் என்பவர் பருவமடைந்தவராக இருக்கவேண்டும் (18 வயதிற்கு மேற்பட்டவர்) மற்றும் பொறுப்பாளராக இருப்பதற்கான அவர்களுடைய விருப்பம் பாலிசியின் மேற்குறிப்பாக வைக்கப்படவேண்டும். ஒரு பொறுப்பாளர் நியமிக்கப்படவில்லையென்றாலோ அல்லது இல்லையென்றாலோ, பொருத்தமான அரசு அதிகாரியால் அலுவலக பொறுப்பாளர்கள் நியமிக்கப்படுவார்கள்.

எம்டபிள்யுபி சட்டத்திற்கு ஏற்ப ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியினால் பயனடைபவர்கள்:

- மனைவி மட்டும் அல்லது;
- ஒன்றோ அல்லது அதற்கு மேலான குழந்தைகள்; அல்லது
- மனைவி மற்றும் ஒன்றோ அதற்கு மேலான குழந்தைகள் இணைக்கப்பட்டதாக.

இந்தச் சட்டத்தின் முக்கிய சிறப்பியல்புகளாவன:

- முன்மொழிபவர் திருமணமானவராக, விவாகரத்தானவராக அல்லது மனைவி இறந்த ஆணாக இருக்கவேண்டும். அவருடைய மனைவியும் குழந்தைகளும் மட்டும் தான் பயனடைபவர்களாக இருப்பார்கள். குழந்தைகளில் மகன்களும் மகள்களும் உட்படுவர். இந்துக்களில் தத்தெடுக்கப்பட்ட மகன்களும் மகள்களும் உட்படுவர்.
- பாலிசி அவருடைய சொந்த ஆயுளில் இருக்கவேண்டும்.
- ஒவ்வொரு பாலிசியும் ஒரு தனி அறக்கட்டளையாக இருக்கும்.
- பாலிசி அறக்கட்டளையாக காப்பீடு செய்யப்படும். அவருடைய மனைவி அல்லது குழந்தை 18 வயதிற்கு மேற்பட்டவர் பொறுப்பாளராக நியமிக்கப்படலாம். ஒருவர் தன்னுடைய பொறுப்பாளரை எந்த நேரத்திலும் இரத்து செய்து புதிய நபரை நியமிக்கலாம்.
- இரண்டோ அல்லது அதற்கு மேலான பொறுப்பாளர்கள் நியமிக்கப்படலாம்.
- எம்டபிள்யுபி சட்டத்தின் கீழ் காப்பீடு நீதிமன்றத்தின் இணைப்புகள், வரி இணைப்புகள், கடனாளர்கள் மற்றும் காப்பீடு செய்தவருக்கும் கூட பாலிசியுடன் தொடர்புகொள்ளமுடியாது.
- ஈடிற்கான கோரிக்கை விடுக்கப்படும்போது, பாலிசிக்கு ஏற்றார்போல, அதன் தொகைகள் அதன் பொறுப்பாளருக்கு அளிக்கப்படும். பயனடைபவர்களுக்காக பொறுப்பாளர்கள்தான் பாலிசி தொகையை வைத்திருப்பார்.
- பாலிசியை திருத்தவோ அல்லது ஒப்படைக்கவோ செய்யமுடியாது.
- கடனாளர்களை ஏமாற்றுவதற்காக அது தொடங்கப்படக்கூடாது.
- நியமனதாரரும் உரிமை மாற்றமும் அனுமதிக்கப்பட மாட்டாது.

முஹமதியச் சட்டம் (Mohammedan Law)

முஹமதியரில்லாத முன்மொழிபவர் பயனடைபவர்களுக்காக சமமான பங்குகளை அல்லது சமமற்ற பங்குகளை குறிப்பிடலாம் மற்றும் அவர்களுக்கு கூட்டாகவோ அல்லது உயிரோடிருப்பவருக்கோ அல்லது அவருக்குள் உயிரோடிருப்பவருக்கோ பயன் அளிக்கப்படவேண்டும் என்று குறிப்பிடலாம் மற்றும் அவர்கள் வகுப்பிற்கு ஏற்ப பயனடைபவர்களை குறிப்பிடலாம்.

முஹமதிய முன்மொழிபவர்களுள், பயனடைபவர்கள் 'பெர்சனா டெஸிக்னேட்டா' என்று பெயரிடப்படவேண்டும். பயனடைபவர்களாக இருக்கும் மனைவி மற்றும் குழந்தைகளின் பெயர்கள் பாலிசியில் குறிப்பிடப்படவேண்டும் மற்றும் பாலிசி எடுக்கும் சமயத்தில் அவர்கள்

உயிரோடு இருக்கவேண்டும். இரண்டு பயனடைபவர்களுக்கு மேல் இருக்கும் சூழ்நிலைகளில், ஒவ்வொரு பயனடைபவருக்கும் தனி பங்கை முன்மொழிபவர் குறிப்பிடவேண்டும்.

வினா 12.2

ஒரு முகவருக்கு பொருத்தமான ஏஎம்எல் விதிமுறைகளின் முக்கியமான நோக்கங்கள் யாவை?

ஜி) வேறு முக்கியமான சட்டங்கள் (Other Key legislation)

இந்தப் பிரிவில் காப்பீட்டு முகவரான உங்களுடைய பங்கை தாக்குகின்ற சட்டம் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகளின் வேறு முக்கியமான விஷயங்களைப் பற்றிப் பார்க்கவும்.

ஜி1) பொது குறைபாடுகள் தீர்க்கும் சட்டங்கள் 1998 (Redressal of Public Grievance Rules 1998)

இந்தியாவில் காப்பீட்டு ஒம்பட்ஸ்மேன் நிலையத்தை நிறுவுவதற்கும் அதற்கு உதவுவதற்கும் பொது குறைபாடுகள் தீர்க்கும் சட்டங்கள் 1998ன் (ஆர்பிஜி சட்டங்கள் 1998) கீழ் காப்பீட்டு மன்றத்தின் ஆட்சிக் குழு (ஜிபிஐசி) நிறுவப்பட்டது.

உணரவும்

ஜிபிஐசிக்கு எல்லா காப்பீட்டு நிறுவனங்களிலிருந்தும் ஒவ்வொரு பிரதிநிதி இருப்பார். அந்த பிரதிநிதி அந்த நிறுவனத்தின் மூத்ததலைவர் அல்லது நிர்வாக இயக்குனர் அல்லது இயக்குனராக இருக்கவேண்டும்.

ஆர்பிஜி சட்டங்களில் சில ஏற்பாடுகள் இருக்கின்றன அவை:

- காப்பீட்டு ஒம்பட்ஸ்மேனிற்கான நியமிக்கும் மற்றும் பணிக் காலம்;
- ஒம்பட்ஸ்மேன் மையத்திற்காக ஆள் எடுத்தல் மற்றும் நிர்வாகம் சம்பந்தமான உடன்படிக்கைகள்;
- ஒம்பட்ஸ்மேனின் அதிகாரங்கள்;
- 'பரிந்துரை' அல்லது 'தீர்ப்புகள்' மூலமாக ஒம்பட்ஸ்மேனால் குற்றங்கள் தக்கவைக்கும் மற்றும் வெளியேற்றப்படும் முறை.

நாம் வாடிக்கையாளர்களின் விருப்பத்தை பாதுகாப்பதில் காப்பீட்டு ஒம்பட்ஸ்மேனின் பங்கைப் பற்றி பாடப்பிரிவு 14ல் மீண்டும் பார்க்கலாம் மற்றும் இது முகவர்களின் பங்கை எவ்வாறு தாக்குகிறது என்றும் தெரிந்துகொள்ளலாம்.

ஜி2) காப்பீட்டு ஒழுங்கு மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (காப்பீட்டு விளம்பரம் மற்றும் வெளியிடுதல்) விதிமுறைகள் 2000 (Insurance Regulatory and Development Authority (Insurance Advertisement and Disclosure) Regulations 2000)

ஐஆர்டிஏ (காப்பீடு விளம்பரம் மற்றும் வெளியுடுதல்) விதிமுறைகள் 2000 'காப்பீடு விளம்பரத்தை' இவ்வாறு வரையறை செய்யும்:

பொது மக்களிடம் ஒரு பாலிசியின் விற்பனை அல்லது பரிந்துரையில் முடிவதாக இருக்கும் பாலிசி சம்பந்தமான நேரடியான அல்லது மறைமுகமான எதேனும் தொடர்பு. இதில் எல்லா விதமான அச்சடிக்கப்பட்ட மற்றும் வெளியிடப்பட்ட பொருட்கள் இருக்கும் அல்லது பொது மக்களைத் தொடர்பு கொள்வதற்குப் பயன்படுத்தப்படுகின்ற அச்ச மற்றும்/அல்லது மின்னணு ஊடகம் அடங்கும்.

அநியாயமான அல்லது தவறாக வழிகாட்டும் விளம்பரம் என்பது இந்த விதமான விளம்பரங்களை உட்படுத்தும், அதாவது:

- ஒரு காப்பீட்டு திட்டமாக நினைக்கத் தவறுதல்;
- பாலிசியின் தகுதிக்கு மீறிய ஈடுகளைக் கேட்பது;
- பாலிசியின் ஏற்பாடுகளுக்கு பொருந்தாத பயன்களை விவரித்தல்.

காப்பீட்டு முகவர்களால் செய்யப்படும் விளம்பரம் (Advertisement by insurance agents)

காப்பீட்டு நிறுவனத்தை பாதிக்கும் ஒரு காப்பீட்டு முகவரால் செய்யப்படும் விளம்பரம் அளிக்கப்படுவதற்கு முன்னதாக காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் எழுத்து மூலம் ஒப்புதல் பெற வேண்டும். அதற்கு முன்னர் அந்த விளம்பரம் ஏமாற்றக்கூடியதாக அல்லது தவறாக வழிகாட்டுவதாக இல்லாமல் இருக்கிறதா என்று காப்பீட்டு நிறுவனம் உறுதிப்படுத்திக்கொள்ளவேண்டும்.

ஒரு முகவர் விளம்பரப்படுத்துவதற்கு முன்னர் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து அங்கீகாரத்தைப் பெறவேண்டிய தேவையில்லை, அதாவது அந்த விளம்பரம்:

- காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் உருவாக்கப்பட்டு காப்பீட்டு முகவர்களுக்கு அளிக்கப்பட்டிருந்தால்;
- பொதுவானதாகவும் மற்றும் முகவரின் பெயர், முத்திரை, முகவரி மற்றும் தொலைப்பேசி எண் ஆகியவற்றுக்கு விவரங்கள் கட்டுப்படுத்தப்பட்டால்;
- முகவரின் அனுபவம், சேவை மற்றும் படிப்பறிவு ஆகியவற்றைக் குறிப்பிடும் கூற்றுக்களை மட்டும் பெற்றிருக்கும் மற்றும் குறிப்பிட்ட பாலிசிகள், பயன்கள் அல்லது செலவுகள் பற்றிய குறிப்புதவிகள் இருக்காது.

ஜி3) காப்பீட்டு ஒழுங்கு மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ப்ரீமியத்தை பெறும் முறை) விதிமுறைகள் 2002 (Insurance Regulatory and Development Authority (Manner of Receipt of Premium) Regulations 2002)

இந்த விதிமுறைகள் காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்குவதற்காக பாலிசிதாரர் செலுத்தும் ப்ரீமியத்தின் முறையைப் பற்றி வரையறை செய்யும்:

- பணம்;
- காசோலைகள், கேட்புக் காசோலைகள், பண வகைக் கட்டளை, இந்தியாவில் குறிப்பிட்ட வங்கியிலிருந்து எடுக்கப்பட்ட வங்கியின் காசோலைகள்;
- தபால் பண அஞ்சல்கள்;
- பாலிசிதாரரின் பெயரில் கிரெடிட் அல்லது டெபிட் அட்டை;
- வங்கி பொறுப்புறுதி அல்லது பண வைப்புத்தொகைகள்;
- இணையதளம்;
- 'எலக்ட்ரானிக் ட்ரான்ஸ்பர்';
- நேரடி கிரெடிட் அதாவது வங்கி இடமாற்றுகள் மூலம் செய்யப்படும் முன்மொழிபவரின் அல்லது பாலிசிதாரரின் அல்லது ஆயுள் காப்பீடு செய்தவரின் நிலையான அறிவுறுத்தல்கள்; மற்றும்
- அவ்வப்போது ஐஆர்டிஏவால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட வேறு பணம் செலுத்தும் முறை.

முன்மொழிபவரிடமிருந்து பணம் செலுத்தும் கருவிக்கான திரட்டும் கட்டணங்களை பெறும் விருப்பத்தேர்வு காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு இருக்கிறது.

உணரவும்

ப்ரீமியம் பணமாக செலுத்தப்படும் நிலையைத் தவிர, காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் ப்ரீமியம் பெறப்பட்ட பிறகுதான் அபாய பாதுகாப்பு துவங்கப்படும்.

ஜி4) காப்பீட்டு ஒழுங்கு மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (கூட்டாண்மை முகவர்களுக்கு உரிமம் அளித்தல்) விதிமுறைகள் 2002 (Insurance Regularoty and Development Authority (Licensing of Corporate Agents) Regulations 2002)

அக்டோபர் 2002ல் ஐஆர்டிஏவின் (கூட்டாண்மை முகவர்களுக்கு உரிமம் அளித்தல்) விதிமுறைகள் 2002ன் கீழ் ஐஆர்டிஏ ஒரு அறிவிக்கையை வெளிப்படுத்தியது. இந்த விதிமுறைகள் உரிமை அளித்தல் மற்றும் கூட்டாண்மை முகவர்களுடன் அதாவது நிறுவனங்கள், வங்கிகள், கூட்டாண்மை சமுதாயங்கள் போன்றவற்றின் விதிமுறைகளுடன் விணை மேற்கொள்ளும்.

ஜி5) அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகம் (காப்பீடு) விதிமுறைகள் 2000 (Foreign Exchange Management (Insurance) Regulations 2000)

இந்திய ரிஸர்வ் வங்கியால் அறிவிக்கப்பட்ட இந்த விதிமுறைகள், வெளி நாடுகளிலிருந்து அளிக்கப்படும் எந்த ஆயுள்/பொது காப்பீட்டுப் பாலிசிகளையும் இந்தியர்கள் பெறுவதை தடுக்கும்

அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகம் (காப்பீடு) (சட்டத்திருத்தம்) விதிமுறைகள் 2002 பிறகு பின்வருவதை சேர்த்துக்கொண்டது: 'இந்தியாவிற்கு வெளியிலிருக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்தால்

அளிக்கப்படும் பொது காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்கு எதிராக இருக்கும் தடுப்புச் சட்டம் சிறப்பு பொருளாதார பகுதியில் இருப்பவர்களுக்கு செயல்படுத்தமுடியாது'.

ஜி6) அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகம் (காப்பீடு) விதிமுறைகள் 2000 - ஆயுள் காப்பீட்டு கோரிக்கை மனு (எல்ஐஎம்) (Foreign Exchange Management (Insurance) Regulations 2000 - Life Insurance Memorandum (LIM))

வெளி-நாட்டில் இருப்பவர்களுக்கு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளை ரூபாயில் மற்றும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அளிப்பதை, ப்ரீமியத்தை திரட்டுதல் மற்றும் ஈடுகளை அளித்தல் மற்றும் வேறு சம்பந்தமான செயல்களைக் கட்டுப்படுத்தும் செலாவணி கட்டுப்பாடு விதிமுறைகளை இது அமைக்கும்.

- **பாலிசி அளித்தல் மற்றும் ப்ரீமியத்தை பெறுதல்** - இந்திய நாட்டுரிமையுடனான குடியிருக்கும் தனி நபர்களுக்கு, ஆயுள் காப்பீடு பாலிசிகள் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அளிக்கப்படலாம், ஆனால் அவர்கள் வெளிநாட்டில் வைத்திருக்கும் நாணயத்திலிருந்து அல்லது இந்தியாவின் உரிமையளிக்கப்பட்ட வணிகர்களிடம் இருக்கும் வெளிநாட்டு அந்நியச் செலாவணி கணக்கிலிருந்து ப்ரீமியம் செலுத்தப்படவேண்டும். குடியிருக்காதவர்களுக்கு, ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் இந்தியாவில் அல்லது வெளிநாட்டில் அவர்களுடைய அலுவலகங்கள் மூலம் வகைப்பாடு செய்யப்படும், இந்த ப்ரீமியம் வெளிநாட்டிலிருந்து அல்லது காப்பீடு செய்தவருடைய என்ஆர்ஈ/எப்சிஎன்ஆர் அகவுண்டுகளிலிருந்து அல்லது இந்தியாவில் இருக்கும் அவர்களுடைய குடும்ப உறுப்பினர்களிடமிருந்து பெறப்படும்.
- **ஈடு அளித்தல்** - ஈடிற்காக கோரிக்கை விடுப்பவர், வெளிநாட்டில் குடியிருப்பவராக இருந்தால், ரூபாய் ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளுக்கு, வெளிநாட்டு நாணயத்தில் செலுத்தப்பட்ட ப்ரீமியத்திற்கு நிகராக வெளிநாட்டு நாணயத்திலேயே ஈடு அளிக்கப்படும். குடியிருப்பவர்களாக இல்லாத பயனடைபவர்கள், அவர்களுடைய என்ஆர்ஈ/எப்சிஎன்ஆர் கணக்கில் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் ஈடு அளிக்கப்படும்.
- **வெளிநாட்டு முகவருக்கான கமிஷன்** - காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் அளிக்கப்படும் கமிஷன் நிரந்தரமான இந்தியாவிற்கு வெளியே இருக்கும் முகவருக்கு அளிக்கப்படலாம், அதுவும் அவர்களால் பெறப்பட்ட வியாபாரங்கள் இந்தியாவில் குடியிருப்பவர்களாக இருந்தாலும், ப்ரீமியங்கள் இந்திய ரூபாயில் செலுத்தப்பட்டாலும்.

ஜி7) வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புச் சட்டம் (சிஓபிஏ) 1996 (Consumer Protection Act (COPA) 1986)

- இந்தச் சட்டத்தின் கீழ், ஒரு வாடிக்கையாளர், ஒரு தனி நபராக, குறைத்தீர்பதற்கு சட்டத்தின் கீழ் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும் பல்வேறு மன்றங்களை அணுகலாம், அதுவும் அளிக்கப்பட்ட பொருட்கள் அல்லது சேவைகள் திருப்திபடுத்தவில்லையென்றால்.
- சிஓபிஏ காப்பீட்டுத் துறைக்கும் ஈடுபடுத்தப்படும்.

- பாலிசிதாரர்கள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமிருந்து மற்றும் முகவர்களிடமிருந்து அநியாயமான விற்பனை பழக்கங்கள் அல்லது திருப்தி தராத சேவைகளைப் பற்றிய குறைத்தீர்ப்பதற்கான உரிமை பெற்றவர்களாவார்கள்.
- காப்பீட்டுடன் சம்பந்தப்பட்ட முக்கால்வாசி சர்ச்சைகள் ஈடுகளை மதியாதிருத்தல் மற்றும் தாமதமாக அளித்தல் ஆகியவற்றால் வருபவையாகும்.

ஒவ்வொரு மாவட்டத்திற்கும் ஒவ்வொரு மாநிலத்திற்கும் வாடிக்கையாளர் குறைகளைத் தீர்க்கும் மன்றங்கள் நிறுவப்பட்டிருக்கும். மாவட்ட அளவில் இருக்கும் மன்றங்கள் ரூ. 20,00,000 வரையிலான குற்றச்சாட்டுக்களை ஏற்கும் மற்றும் மாநில அளவில் இருக்கும் மன்றங்கள் ரூ. 100,00,000 வரையிலான குற்றச்சாட்டுக்களை ஏற்கும். மாநில மன்றங்களின் அதிகார எல்லையைத் தாண்டி தேசிய ஆணையம் பிரச்சனைகளை ஈடுபடும் மற்றும் மாநில மன்றத்தின் தீர்மானங்களுக்கு எதிராக மேல் முறையீடு செய்யும்.

பின்வருபவை அடிப்படை வாடிக்கையாளர் உரிமைகளாகும்:

- பொருட்கள் சேவைகளை விற்பனை செய்வதற்கான பாதுகாப்பிற்கான உரிமை;
- தகவல் அறியும் உரிமை;
- பாதுகாப்பாக இருப்பதற்கான உரிமை;
- தேர்ந்தெடுப்பதற்கான உரிமை;
- கேட்பதற்கான உரிமை;
- குறைத்தீர்ப்பதற்கான கோரிக்கை விடுக்கும் உரிமை; மற்றும்
- வாடிக்கையாளர் படிப்பிற்கான உரிமை.

சம்பந்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் மன்றத்தால் மன்னிக்கப்படாத நிலையில், பாதிப்பு ஏற்பட்ட தேதியிலிருந்து இரண்டு வருடங்களுக்குள் குற்றச்சாட்டு பதிவு செய்யப்படவேண்டும்.

பாலிசிதாரர்களின் பாதுக்காப்பிற்காக காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், பங்குதாரர்கள், ஐஆர்டிஏ உட்பட எல்லோராலும் எடுக்கப்படும் வேறு நடவடிக்கைகள் இருக்கின்றன. நாம் இந்த நடவடிக்கைகள் பற்றி விளக்கமாக பாடப்பிரிவு 14ல் பார்க்கலாம்: வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்பு.

முக்கியக் குறிப்புகள்
• காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938 இந்தியாவில் வெளியிடப்பட்ட மிகவும் முக்கியமான சட்டம்.
• காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 40(1) உரிமையளிக்கப்பட்ட காப்பீட்டு முகவர் இல்லாத வேறு நபரிடமிருந்து காப்பீட்டு வியாபாரத்தைப் பற்றி பரிந்துரை செய்வதற்காக உழைப்பூதியம் அளிப்பதைத் தடுக்கும்.
• காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 41(1) காப்பீட்டு வாங்குவதற்கு ஊக்குவிப்பதாக தள்ளுபடி அளிப்பதிலிருந்து காப்பீட்டு முகவரைத் தடுக்கும். இந்தப் பிரிவு காப்பீட்டு எடுப்பதற்காக இதுபோன்ற தள்ளுபடிகள் அளிக்கப்படுவதையும் தடுக்கும்
• காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 42, காப்பீட்டு வியாபாரத்தை விற்பதற்காக காப்பீட்டு முகவராக செயல்படுபவருக்கு உரிமையளிப்பதற்கான சில நிபந்தனைகளை குறிப்பிடுகிறது.

<ul style="list-style-type: none"> • காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 44ன் சில கட்டளைகளுக்கு உட்பட்டு, இந்தியாவில் காப்பீட்டு முகவரால் செய்யப்பட்ட காப்பீட்டு வியாபாரத்திற்கான பணம் செலுத்துதல் அல்லது புதுப்பிக்கும் கமிஷன் ஆகியவற்றை அளிப்பதற்கு மறுக்கப்படக்கூடாது.
<ul style="list-style-type: none"> • இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தை ஒழுங்குபடுத்துவதற்காக எடுக்கப்பட்ட முதல் சட்டப்படியான நடவடிக்கை இந்தியாவின் ஆயுள் உறுதியளிக்கும் நிறுவனச் சட்டம் 1912 ஆகும்.
<ul style="list-style-type: none"> • எல்லா ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தையும் எல்ஐசிக்கு கை மாற்றுவது மூலம் இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டு வியாபாரத்தை தேசியமயமாக்குவதற்கு எல்ஐசி சட்டம் 1956 வெளியிடப்பட்டது.
<ul style="list-style-type: none"> • எல்ஐசி 200க்கும் மேற்பட்ட ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் சிக்கனமான சமூகங்களின் இணைப்பாக உருவாக்கப்பட்டது.
<ul style="list-style-type: none"> • ஐஆர்டிஏ சட்டம் 1999 காப்பீட்டு நிறுவனத்தை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கும், முன்னேற்றுவதற்கும் மற்றும் முறையான வளர்ச்சியை உறுதிப்படுத்துவதற்கும் வெளியிடப்பட்டது.
<ul style="list-style-type: none"> • ஐஆர்டிஏ, பதிவு செய்தல், உரிமையளித்தல் மற்றும் வியாபாரத்திற்காக விதிமுறைகளை சரியாக செய்வதற்கும் பாலிசிதாரர்களின் பாதுகாப்பு விருப்பங்களை பாதுகாப்பதற்கும் காப்பீட்டு கட்டுப்பாட்டலுவலரை மாற்றியது.
<ul style="list-style-type: none"> • பணத்தைச் சலவை செய்தல் என்பது நிதி சார்ந்த அமைப்பில் சட்டத்திற்கு புறம்பாக பணத்தை கொண்டுவருவதும், அதன் மூலதனத்தை மறைப்பதனால் அது சட்டப்படியானதாகத் தோன்றும். இதில் மூன்று கட்டங்கள் இருக்கின்றன அமர்த்தல், பதியவைத்தல், தொகுத்தல்.
<ul style="list-style-type: none"> • எல்லா காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கும் ஏஎம்எல் செயற்பாடு இருக்கவேண்டும், அது வியாபாரம் செய்யும்போது எல்லா முகவர்களாலும் கடைபிடிக்கப்படவேண்டும்.
<ul style="list-style-type: none"> • எம்டபிள்யுபி சட்டம் 1874ன் பிரிவு 6ல் திருமணமான ஒரு ஆணால் தன் சொந்த ஆயுளில் எடுக்கப்பட்ட ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி, தன் மனைவி மற்றும் குழந்தைகளின் பயனிற்காக எடுக்கப்பட்டது, அறக்கட்டளையாக கருதப்படலாம் மற்றும், அது ஆயுள் காப்பீடு செய்தவருடைய, அவருடைய கடனாளர்களுடைய, நீதிமன்ற இணைப்புகளுடைய கட்டுப்பாடுகளைத் தாண்டி இருக்கும்.
<ul style="list-style-type: none"> • ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் பயனடைபவர் அவருடைய மனைவி மட்டும் அல்லது ஒன்றோ/அதற்கு மேலான குழந்தைகள் அல்லது மனைவி மற்றும் ஒன்றோ/அதற்கு மேலான குழந்தைகள் கூட்டாக.
<p>வேறு சட்டங்கள்:</p>
<ul style="list-style-type: none"> • காப்பீட்டு மன்றத்தின் ஆட்சிக்குழு (ஜிபிஐசி) பொது குறைபாடுகள் தீர்க்கும் சட்டங்கள் 1998ன் (ஆர்பிஐ சட்டங்கள் 1998) கீழ் நிறுவப்பட்டது, அதாவது இந்தியாவில் காப்பீடு ஓம்பட்ஸ்மேனின் நிலையத்தை அமைப்பதற்காக.
<ul style="list-style-type: none"> • காப்பீட்டு ஒழுக்கம் மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (காப்பீடு விளம்பரம் மற்றும் வெளியீடுகள்) விதிமுறைகள் 2000, அநியாயமான விளம்பரங்கள் மற்றும் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் முகவர்களால் செய்யப்பட்ட விளம்பரங்களுக்கு சம்பந்தமான பிரச்சனைகளை கட்டுப்படுத்தும்.
<ul style="list-style-type: none"> • காப்பீட்டு ஒழுக்கம் மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ப்ரீமியம் பெறும் முறை விதிமுறைகள்) 2002 காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்குவதற்காக பாலிசிதாரர் ப்ரீமியம் செலுத்தும் முறையை வரையறை செய்யும்.

<ul style="list-style-type: none"> • காப்பீட்டு ஒழுக்கம் மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (கூட்டாண்மை முகவர்களுக்கு உரிமையளித்தல்) விதிமுறைகள் 2002, தனி நபர்கள் இல்லாத முகவர்களாகக்கூடிய கூட்டாண்மை முகவர்கள் சம்பந்தமான வேறு விஷயங்களைப் பற்றியும் உரிமை அளித்தல் பற்றியும் விணை மேற்கொள்ளும்.
<ul style="list-style-type: none"> • அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகம் (காப்பீடு) விதிமுறைகள் 2000 குடியிருக்கும் இந்தியர்களை ஆயுள் பொது காப்பீட்டு பாலிசிகளை வெளி நாட்டு காப்பீட்டு நிருவனத்திலிருந்து பெற்றுக்கொள்வதிலிருந்து தடுக்கும். • அந்நியச் செலாவணி நிர்வாகம் (காப்பீடு) விதிமுறைகள் 2000 - ஆயுள் காப்பீட்டு கோரிக்கை மனு (எல்ஐஎம்) செவாவணி கட்டுப்பாட்டு விதிமுறைகளை அமைக்கும், இது குடியிருக்காத இந்தியர்களுக்காக ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளை ரூபாயில் மற்றும் வெளிநாட்டு நாணயத்தில் அளிக்கும் மற்றும் ஈடு அளிக்கும் செயற்பாடுகளை கட்டுப்படுத்தும். • வாடிக்கையாளர் பாதுகாப்புச் சட்டத்தின் (சிஓபிஏ) 1986ன் கீழ் ஒரு தனி நபர், அளிக்கப்பட்ட பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளால் திருப்தியடையவில்லையென்றால் குறை தீர்த்துக்கொள்வதற்காக பல்வேறு மன்றங்களை அணுகலாம். அதேபோல பாலிசிதாரர்கள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மற்றும் அவர்களின் முகவர்களிடமிருந்து பெறப்படும் அநியாயமான வியாபார பழக்கங்கள் அல்லது திருப்தியற்ற சேவைக்கு எதிராக குறை தீர்க்கப்படுமாறு கோரிக்கை விடுக்கலாம்

வினா விடைகள்

12.1

காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938ன் பிரிவு 42 காப்பீட்டு வியாபாரத்தை விற்பதற்கு அல்லது பரிந்துரை செய்வதற்காக ஒரு காப்பீட்டு முகவராக செயல்படுவதற்காக ஒருவருக்கு அல்லது ஒரு நிறுவனத்திற்கு உரிமை அளிப்பதற்கான நிபந்தனைகளை அளிக்கும். பின்வரும் குறிப்புகள் அதில் அடங்கும்:

- முகவராவதற்குத் தேவையான படிப்பறிவு.
- முகவராவதற்கு அளிக்கப்படவேண்டிய கட்டணம்.
- உரிமை மூன்று வருடங்களுக்கு செல்லக்கூடியது, அதற்குப் பிறகு அது புதுப்பிக்கப்படவேண்டும்.
- புதுப்பித்தலுக்கான விண்ணப்பம் மற்றும் கட்டணம், உரிமத்தின் காலம் கழியும் 30 நாட்களுக்குள் ஆணையத்திடம் அளிக்கப்படவேண்டும்.
- அசல் உரிமம் இழக்கப்பட்டால், சேதமடைந்தால் அல்லது அழிந்துவிட்டால், குறிப்பிட்ட கட்டணத்தை அளிப்பது மூலம் நகல் பிரதி உரிமம் அளிக்கப்படும்.
- உரிமம் இல்லாமல் காப்பீட்டு முகவராக செயற்படும் எந்த ஒரு நபரும் கட்டணத்துடன் தண்டிக்கப்படுவார்.
- தகுதியிண்மை.
- குறிப்பிட்ட பயிற்சி.
- குறிப்பிட்ட பரீட்சையில் தேர்ச்சி பெறுதல்.

இந்தப் பிரிவு பதிவு செய்தல், முதன்மையான முகவர்கள், தலைமை முகவர்கள் மற்றும் சிறப்பு முகவர்கள் ஆகியவர்களை ஒழுங்குபடுத்துவதற்கான விதிமுறைகளையும் அளிக்கும்.

12.2

ஒரு முகவருக்கு பொருத்தமாக இருக்கும் ஏஎம்எல் விதிமுறைகளின் முக்கியமான நோக்கங்கள் இவற்றுக்கான தேவைகளாகும்:

- வாடிக்கையாளர்கள் எல்லா கட்டங்களிலும் தேவையான அடையாள மற்றும் முகவரி சான்றுகளை அளிக்கிறார்களா என்று உறுதிப்படுத்தவேண்டும் உதாரணம். (பாலிசி அளித்தல், 'டாப் அப்' ஆகியவை ஈடு அளிக்கப்படும் சமயத்தில்);
- வாடிக்கையாளர்களின் அபாயம் பற்றிய தன்விவரத்தை அளித்து, அவர்களுடைய முதலீட்டிற்கு பொருத்தமாக இருக்கிறதா என்று உறுதிப்படுத்துதல்;
- காப்பீட்டிற்குத் தேவையான பொருத்தமான வருமான சான்றுகளைப் பெறுதல்;
- நிதிகளின் மூலதனத்தை அறிந்து ரூ. 50,000 மற்றும் அதற்கு மேலான காசோலை, கேட்புக் காசோலை, கிரெடிட் அட்டை அல்லது வேறு வங்கி வழிகளில் பரீமியத்தை பெற்றுக்கொள்ளுதல்.

தன்-ஆர்வத் தேர்வு வினாக்கள்

1. ஐஆர்டிஏ சட்டம் 1999ன் குறிக்கோள்கள் யாவை?
2. பிஎம்எல்ஏ 2002 யாருக்கு பொருந்தக்கூடியது?
3. எம்டபிள்யு சட்டம் 1874ன் கீழ் ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் பயனடைபவர்கள் யார்?

விடைகளை நீங்கள் அடுத்த பக்கத்தில் காணலாம்.

தன் ஆர்வத் தேர்வு வினா விடைகள்

1. ஐஆர்டிஏ சட்டம் 1999ன் குறிக்கோள்களாவன:
 - காப்பீட்டு பாலிசிகள் வைத்திருப்பவர்களின் நலனை பாதுகாப்பது;
 - காப்பீட்டுத் துறையின் ஒழுங்கு முறையான வளர்ச்சியை உறுதிப்படுத்துதல்; மற்றும்
 - வேறு சம்பந்தப்பட்ட விஷயங்கள்.
2. பிஎம்எல்ஏயின் இணைக்க நடவடிக்கை பின்வருவனவற்றின் கீழ் வரும் எல்லா நிதி நிறுவனங்களுக்கு பொருந்தக்கூடியதாகும்:
 - ரிஸர்வ் பாங்க் ஆப் இந்தியா (ஆர்பிஐ) – வங்கிகள் ஒழுக்க காவலர்;

- 'ஸெக்யூரிட்டீஸ் எக்ஸ்சேன்ஜ் போர்ட் ஆப் இந்தியா' (எஸ்பிஐ) - முதன்மை சந்தை ஒழுக்க காவலர்;
 - காப்பீட்டு ஒழுங்கு மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏ) - காப்பீட்டு ஒழுக்க காவலர்; மற்றும்
 - வேறு எல்லா நிதி சார்ந்த இடையாளர்கள்.
3. எம்பிள்யுபி சட்டத்தின் கீழ் வரும் பாலிசியின் பயனடைபவர்கள்:
- மனைவி மட்டும் அல்லது;
 - ஒன்றோ அல்லது அதற்கு மேலான குழந்தைகள்; அல்லது
 - மனைவி மற்றும் ஒன்றோ அல்லது அதற்கு மேலான குழந்தைகள் கூட்டாக.