



الدليل الإرشادي رقم (١)

الصادر عن

اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال العاملة تحت اطار الاتحاد



تقرير: استبانة قياس مستوى امتثال دوائر الشركة لتعليمات الغرامات الخاصة بأعمال التأمين

مراحل وخطوات فحص الامتثال بالشركة للتعليمات والأنظمة والقوانين

- ١- مرحلة التحديد: يتم خلال هذه المرحلة تحديد البنود التي تتطلب إجراءات فحص الامتثال لها من ضمن جميع بنود التعليمات والأنظمة والقوانين.
 - ٢- مرحلة التقسيم: يتم خلال هذه المرحلة فصل كل إجراء تتطلبه التعليمات إلى حقل منفصل والتأكد من عدم دمج أكثر من بند ويتطلب الفحص ضمن حقل واحد، فمثلاً قد تتطلب هذه التعليمات تنفيذ أكثر من إجراء بخصوص موضوع معين من الفحص قد يتضح التزام الشركة بإجراء دون الآخر.
 - ٣- مرحلة الربط: يتم فيها تحديد الدائرة المعنية داخل الشركة للالتزام بهذا البند ويتم فيها أيضاً تحديد الشخص المعني الذي يجب عليه تنفيذه، وفي حال التقصير يقوم مسؤول الامتثال بالرجوع على هذا الشخص ومساءلته.
 - ٤- إجراءات الفحص (وفقاً للتعليمات / وفقاً للجهات المعنية):
 - ❖ إجراءات الفحص وفقاً للتعليمات: يتم تحديد البنود التي وردت في تعليمات صدرت كوحدة واحدة من الجهات الرقابية ومن ثم البدء بإجراءات فحصها.
 - ❖ إجراءات فحص وفقاً للجهات المعنية: يتم إجراء الفحص على إحدى دوائر الشركة وهنا يتم فحص جميع البنود التي تخص أعمال الدائرة لجميع التعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وبالتالي يتم إصدار تقرير فحص رقابي على مستوى الدائرة وليس على مستوى التعليمات.
 - ٥- يتم إصدار تقرير شامل على مستوى الشركة يعرض على الإدارة التنفيذية ومن ثم مجلس الإدارة واللجنة المختصة وتحديد أي إجراءات تصويبية مطلوبة.
- مرفق لكم نموذج بخصوص «استبانة قياس مستوى امتثال دوائر الشركة لتعليمات الغرامات الخاصة بأعمال التأمين».



تقرير: استبانة قياس مستوى امتثال دوائر الشركة لتعليمات الغرامات الخاصة بأعمال التأمين

استبانة تطبيق الأحكام والتعليمات الواردة في تعليمات الغرامات الخاصة بأعمال التأمين رقم (٤) لسنة ٢٠٢٣					
	اسم الدائرة:		التاريخ:		
#	البند	هل ينطبق البند على أعمال دائرتكم (نعم/لا) في حال انطباق البند، يرجى استكمال الإجابة	الإجابة بـ نعم "مطبق" / لا "غير مطبق"	في حالة "غير مطبق" - يرجى ذكر أسباب عدم التطبيق لأحكام هذا البند	تعقيب دائرة إدارة المخاطر، الامتثال، (إن وجدت)
1	هل تلتزم دائرتكم بأحكام التعليمات الناظمة لأصول ممارسة المهنة والضوابط اللازمة للتعامل مع عملاء الشركة بطريقة عادلة وشفافة بما في ذلك إجراءات النظر في المطالبات والشكاوي المقدمة ضد الشركة وتسويتها والفصل فيها ؟				
2	هل يتم دفع التعويض المستحق للمؤمن له أو المستفيد من عقد التأمين على المركبات خلال المدة المنصوص عليها في التعليمات الناظمة لأصول ممارسة المهنة والضوابط اللازمة للتعامل الشركة مع عملائها النافذة ؟				
3	هل يتم الامتناع عن قبول طلب التأمين أو طلب تجديد عقد التأمين أو تحديد غطاء التأمين أو المغالاة في التسعير دون وجود مبرر (أسباب فنية/اكتوارية/ علاقة سابقة مع العميل)؟				
4	هل يتم التمييز بين عقد وآخر من عقود التأمين على الحياة موحدة النوع، فيما يتعلق بأسعار التأمين أو مقدار الأرباح التي توزع على المؤمن لهم أو غير ذلك من الشروط دون أن يكون ذلك مبنياً على أسس فنية سليمة؟				
5	هل تخالف دائرتكم الأحكام الواردة في أي من عقود التأمين على المركبات التي تيرمها بما فيما ذلك اتفاقية بطاقة التأمين الموحدة عن سير السيارات عبر البلاد العربية (البطاقة البرتقالية)؟				
6	هل تلتزم دائرتكم بإظهار البنود التي تعفيها من المسؤولية في عقد التأمين بخط بارز ولون مغاير أو دون التأشير عليها بشكل مناسب؟				
7	هل تلتزم دائرتكم بما تتضمنه أي من السياسات أو المواثيق أو المنهجيات الخاصة بأعمالكم والموافق عليها من البنك المركزي الأردني أو المزودة له وفقاً لأحكام التشريعات النافذة؟				
8	هل تلتزم الشركة بأحكام تعليمات معايير إعادة التأمين النافذة؟				
9	هل تتجاوز أقساط إعادة التأمين الواردة إلى الشركة من داخل المملكة وخارجها عن (٢٥%) من إجمالي أقساط تأمين الشركة كما هي في آخر بيانات مالية سنوية منشورة؟				



تقرير: استبانة قياس مستوى امتثال دوائر الشركة لتعليمات الغرامات الخاصة بأعمال التأمين

				هل تحتفظ الشركة بموجودات تقابل صافي المخصصات الفنية بنفس العملة بما لا يقل عن (٨٠%) في حال كان صافي المخصصات الفنية بتلك العملة يزيد عن (٥%) من إجمالي المخصصات الفنية.	10
				هل تقوم الشركة بالاستثمار بالحسابات الجارية والودائع وشهادات الإيداع المصدرة من أي بنك بما لا ينسجم وأحكام تعليمات أسس استثمار أموال شركة التأمين النافذة؟	11
				هل تخالف الشركة أحكام تعليمات أسس استثمار أموال شركة التأمين النافذة؟	12
				هل تتعامل الشركة مع معيد تأمين أو صندوق أو مجمع تأميني بما يخالف أحكام تعليمات معايير إعادة التأمين النافذة؟	13
				هل تقوم دانرتكم بالتسويق أو الاكتتاب في منتجات تأمين دون الالتزام بالشروط الموافق عليها من البنك المركزي الأردني؟	14
				هل تقوم دانرتكم بإبرام عقود تأمين في فرع تأمين غير مرخص لها التعامل بها أو صدر قرار بوقف أو إلغاء ترخيصها فيه؟	15
				هل قامت / تقوم الشركة بنقل فرع لها داخل المملكة أو خارجها أو وقف أعمالها من خلال إغلاقه دون الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة على أي من ذلك؟	16
				هل تخالف الشركة الشروط المحددة من قبل البنك المركزي الأردني في الموافقة الصادرة لها بخصوص فتح فرع جديد داخل أو خارج المملكة؟	17
				هل تقوم الشركة بفتح فرع جديد لها داخل المملكة دون الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على ذلك؟	18
				هل تقوم الشركة بفتح فرع جديد لها خارج المملكة دون الحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على ذلك؟	19
				هل تلتزم الشركة بأحكام تعليمات الشروط الواجب توافرها في المحاسب القانوني الخارجي لشركات التأمين ونطاق عمله ومهامه النافذة؟	20
				هل تلتزم الشركة بأحكام تعليمات أسس احتساب المخصصات الفنية النافذة؟	21
				هل تقوم الشركة بتزويد البنك المركزي بشهادة من الاكتواري المعين لديها أو المعتمد من قبلها تتضمن كفاية جميع المخصصات الفنية التي تحتفظ بها مرفقة بالبيانات المالية الختامية للشركة؟	22
				هل تقوم الشركة بتزويد الاكتواري المعين لديها أو المعتمد من قبلها بأي بيانات أو معلومات أو وثائق أو مستندات أو سجلات لغايات القيام بالمهام والمسؤوليات الموكلة إليه؟	23
				هل تقوم الشركة بتثبيت ما يفيد بأن البيانات المالية للشركة خاضعة لموافقة البنك المركزي في حال تم نشرها قبل الحصول على موافقته بالخصوص؟	24



تقرير: استبانة قياس مستوى امتثال دوائر الشركة لتعليمات الغرامات الخاصة بأعمال التأمين

				هل تلتزم الشركة بتزويد البنك المركزي بالبيانات المالية والنماذج الرقابية ومرفقاتها اللازمة لإصدار الموافقة على نشر البيانات المالية أو أي متطلبات رقابية واردة في القانون أو الأنظمة أو التعليمات أو القرارات الصادرة بمقتضى أي منها؟	25
				هل تلتزم الشركة بتزويد البنك المركزي الأردني بالسياسات أو الإجراءات أو الاتفاقيات الخاصة بالشركة أو أي معلومات متعلقة بأعمال الشركة يطلبها البنك المركزي الأردني؟	26
				هل تمتنع الشركة عن تزويد البنك المركزي الأردني بأي بيانات أو معلومات أو مستندات أو تقارير يطلبها أو الإجابة عن استفسارات البنك المركزي؟	27
				هل يوجد قصور في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة بشكل لا يمكنها من اكتشاف التجاوزات وتبليغ البنك المركزي الأردني عنها؟	28
				هل تلتزم الشركة بالأحكام الواردة في تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين النافذة والمتعلقة بالتدقيق الداخلي أو إدارة المخاطر أو الامتثال؟	29
				هل تخالف الشركة الشروط الخاصة بتشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة وفقاً لأحكام وتعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين النافذة؟	30
				هل تقوم الشركة بترشيح أو تعيين أي شخص عضواً أو ممثلاً عن عضو في مجلس إدارة الشركة قبل الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي الأردني؟	31
				هل تقوم الشركة بترشيح أو تسمية أو تعيين أو نقل أو ترقية أو تكليف أي موظف رئيسي في الشركة قبل الحصول على الموافقة المسبقة للبنك المركزي إلا في حالة تكليف الموظف أو تسميته للقيام بمهام موظف رئيسي لمدة لا تزيد على ثلاثة أشهر؟	32
				هل تقوم الشركة باعتماد الهيكل التنظيمي لها أو إجراء أي تعديل عليه قبل الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني على ذلك؟	33
				هل تلتزم الشركة بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو الموظفين الرئيسيين فيها؟	34
				هل تخالف الشركة أي من أحكام الإفصاح والشفافية المنصوص عليها في القانون أو في تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين النافذة؟	35
				هل تخالف الشركة أي من الأحكام الخاصة بضمان فاعلية وسلامة إدارة تقنية المعلومات في الشركة والمنصوص عليها في تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين النافذة؟	36
				هل تقوم الشركة بتوجيه دعوة للبنك المركزي الأردني لحضور اجتماعات الهيئة العامة قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من انعقادها؟	37
				هل تلتزم الشركة بتزويد البنك المركزي الأردني بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع؟	38
				هل تلتزم الشركة بتزويد البنك المركزي الأردني بتقرير مفصل عن أي واقعة اختلاس أو تزوير أو سرقة أو احتيال أو نقص جوهري في موجودات شركة التأمين؟	39
				هل تلتزم الشركة بإعلام البنك المركزي الأردني عند شغور مركز أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو الموظفين الرئيسيين فيها؟	40



تقرير: استبانة قياس مستوى امتثال دوائر الشركة لتعليمات الغرامات الخاصة بأعمال التأمين

				هل تلتزم الشركة بالمدد المحددة لملء المراكز الشاغرة لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو الموظفين الرئيسيين فيها وفقاً لأحكام تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين النافذة؟	41
				هل تلتزم الشركة بتزويد البنك المركزي الأردني بالمراسلات أو البيانات أو المعلومات التي تقدمها الشركة أو تستلمها من الجهات الرقابية الأخرى والمنصوص عليها في تعليمات الحوكمة الخاصة بشركات التأمين النافذة؟	42
				هل تتعامل الشركة مع وكيل تأمين موقوف أو منتهي ترخيصه أو ملغي ترخيصه؟	43
				هل تتعامل الشركة مع وسيط تأمين موقوف أو منتهي ترخيصه أو ملغي ترخيصه؟	44
				هل تتعامل الشركة مع معاین موقوف أو منتهي ترخيصه أو ملغي ترخيصه؟	45
				هل تتعامل الشركة مع مسوي خسائر موقوف أو منتهي ترخيصه أو ملغي ترخيصه؟	46
				هل تتعامل الشركة مع بنك وتفويضه لممارسة أعمال التأمين المصرفي نيابة عنها وهو موقوف أو منتهي ترخيصه أو ملغي ترخيصه الخاص بممارسة أعمال التأمين المصرفي؟	47
				هل تتعامل الشركة مع وسيط إعادة تأمين موقوف أو منتهي ترخيصه أو ملغي ترخيصه؟	48
				هل تتعامل الشركة مع وسيط إعادة تأمين غير مقيم ومنتبهة الموافقة الممنوحة له أو تم إلغاء الموافقة الممنوحة له للتعامل مع شركة؟	49
				هل تتعامل الشركة مع اكتواري موقوف أو منتهي ترخيصه أو ملغي ترخيصه؟	50
				هل تتعامل الشركة مع شركة إدارة أعمال تأمين موقوفة أو منتهي ترخيصها أو ملغي ترخيصها؟	51
				هل تتعامل الشركة مع مفوض بالاكتتاب موقوف أو منتهي ترخيصه أو ملغي ترخيصه؟	52
				هل تتعامل الشركة مع شخص غير مرخص لممارسة أعمال الوكالة في التأمين أو التعامل مع وكيل بفرع تأمين غير مرخص به؟	53
				هل تتعامل الشركة مع شخص غير مرخص لممارسة أعمال وساطة التأمين أو التعامل مع وسيط بفرع تأمين غير مرخص به؟	54
				هل تتعامل الشركة مع شخص غير مرخص لممارسة أعمال المعاينة لغايات التأمين أو التعامل مع معاین بفرع تأمين غير مرخص به؟	55
				هل تتعامل الشركة مع وكيل تأمين غير مرخص للتعامل معها ومرخص لشركة تأمين أخرى؟	56
				هل تتعامل الشركة مع شخص غير مرخص لممارسة أعمال تسوية الخسائر لغايات التأمين أو التعامل مع مسوي خسائر بفرع تأمين غير مرخص به؟	57
				هل تتعامل الشركة مع بنك وتفويضه لممارسة أعمال التأمين المصرفي نيابة عنها وهو غير مرخص لذلك أو التعامل مع بنك لممارسة أعمال التأمين المصرفي في فرع تأمين غير مرخص به؟	58
				هل تتعامل الشركة مع شخص غير مرخص لممارسة أعمال وسيط إعادة التأمين أو التعامل مع وسيط إعادة تأمين بفرع تأمين غير مرخص به؟	59



تقرير: استبانة قياس مستوى امتثال دوائر الشركة لتعليمات الغرامات الخاصة بأعمال التأمين

60	هل تتعامل الشركة مع وسيط إعادة التأمين غير مقيم لم يتم منحه موافقة للتعامل مع شركات التأمين العاملة في المملكة؟			
61	هل تتعامل الشركة مع شخص غير مرخص لممارسة أعمال الاكتواري أو التعامل مع اكتواري بنوع تأمين غير مرخص به؟			
62	هل تتعامل الشركة مع شخص غير مرخص للممارسة أعمال شركة إدارة أعمال التأمين أو التعامل مع شركة إدارة أعمال التأمين بفرع تأمين غير مرخص به؟			
63	هل تتعامل الشركة مع شخص غير مرخص لممارسة أعمال المفوض بالاكتتاب أو التعامل مع مفوض بالاكتتاب بفرع تأمين غير مرخص به؟			
64	هل تلتزم الشركة بإعلام البنك المركزي عن أي تغيير أو تعديل أو إلغاء يطرأ على اتفاقية الوكالة المبرمة بين الشركة ووكيل التأمين خلال المدة المحددة في تعليمات ترخيص وكيل التأمين وتنظيم أعماله ومسؤولياته النافذة؟			
65	هل تلتزم شركة التأمين بالتأكد من التزام وكيل التأمين بأحكام تعليمات ترخيص وكيل التأمين وتنظيم أعماله ومسؤولياته النافذة؟			
66	هل تقوم الشركة بإعلام البنك المركزي الأردني عن أي تغيير أو تعديل أو إلغاء يطرأ على الاتفاقية المبرمة بين الشركة والبنك المرخص للقيام بأعمال التأمين المصرفي خلال المدة المحددة في التعليمات النافذة ذات العلاقة؟			
67	هل تقوم الشركة بتبليغ البنك المركزي الأردني في حال اكتشافها لمخالفة البنك المرخص لممارسة أعمال التأمين المصرفي لأحكام القانون أو الأنظمة أو التعليمات أو القرارات الصادرة بمقتضى أي منها ذات علاقة بعمله؟			
68	هل تلتزم الشركة بتبادل المعلومات الخاصة بعقود التأمين لدى الشركة مع البنك المركزي الأردني أو أي جهات أخرى وفقاً لأحكام القانون والتعليمات النافذة ذات العلاقة؟			
69	هل تقوم الشركة بإعاقه أو اعتراض أو عرقلة أعمال التفتيش والرقابة لموظفي البنك المركزي الأردني أو أي ممن يعينهم أو يكلفهم وفقاً لأحكام القانون أو الأنظمة أو التعليمات الصادرة بمقتضاه أو عدم الالتزام بتزويدهم بالبيانات والوثائق والمستندات المطلوبة لأداء أعمالهم أو التدخل لمنعهم من الحصول على المعلومات أو أي أمور ضرورية لإتمام أعمالهم؟			
70	هل تلتزم الشركة بأحكام تعليمات حوسبة مدفوعات ومطالبات التأمين الطبي النافذة؟			
	التوقيع:			اسم الموظف الذي قام بتعبئة الاستبانة: