

تعليمات

استناداً الى احكام البند (تاسعا) من المادة (١٢) من قانون تنظيم اعمال التأمين الصادر بالأمر رقم (١٠) لسنة ٢٠٠٥ .
أصدرنا التعليمات الآتية :-

رقم (٧) لسنة ٢٠٢٥

تعليمات

السجلات التي يلتزم المؤمن بتنظيمها والاحتفاظ بها
والبيانات والوثائق التي يتوجب عليه تزويد ديوان التأمين بها

- المادة -١- يلتزم المؤمن بمسك السجلات التالية ورقياً و إلكترونياً :-
- أولاً- السجلات والدفاتر التجارية وفقاً لأحكام المادة (١٢) من قانون التجارة رقم (٣٠) لسنة ١٩٨٤ .
- ثانياً- الدفاتر والسجلات المنصوص عليهما في نظام مسك الدفاتر التجارية لأغراض ضريبة الدخل رقم (٢) لسنة ١٩٨٥ .
- ثالثاً- السجلات المالية المنظمة وفقاً للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين لسنة ١٩٩٢ المتعلقة بأعماله وتشمل :-
- أ- سجل المحاسبة ، يتضمن جميع المعاملات المالية للشركة بما في ذلك الإيرادات والمصروفات والأصول والموجودات والالتزامات.
- ب - سجل حقوق الملكية ، يتضمن توثيق حقوق المساهمين ونسبة مساهمتهم ونوعها فيما اذا كانت ممتازة او غير ممتازة وتحتوي على اسم المساهم وقيمة وعدد الأسهم .
- ج - سجل المخصصات الفنية ، يتضمن :-
- ١- مخصص الأقساط غير المكتسبة .
 - ٢- مخصص المخاطر غير المنتهية.
 - ٣- مخصص المطالبات تحت التسوية.
 - ٤- مخصص المطالبات المحسومة غير المبلغة .

تعليمات

- ٥- مخصص مصاريف تسوية المطالبات الموزعة .
 - ٦- مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة .
 - ٧- الاحتياطي (المخصص) الحسابي .
 - ٨- مجموع المخصصات الفنية .
 - ٩- مجموع المطلوبات .
 - ١٠- مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات.
- رابعاً- سجل الاستثمار، يتضمن :-
- أ- سجل الاستثمارات العقارية ، يتضمن :-
 - ١- نوع العقار: الأراضي والمباني وأوصافها وصفها من حيث التملك (ملك صرف) وغير مشاع او غير مثقلة بحقوق التصرف.
 - ٢- موقع العقار.
 - ٣- قيمة العقار (الدفترية والسوقية) .
 - ٤- صفة شاغل العقار.
 - ٥- رقم الحساب.
 - ٦- اسم الدائن او المدين مع بيان المبلغ.
 - ب - سجل الاستثمارات المالية لكل من الأسهم والسندات والودائع المصرفية، يتضمن البيانات الآتية :-
 - ١- تاريخ اصدار السند.
 - ٢- المدة المحددة.
 - ٣- نسبة الفائدة.
 - ٤- رقم الحساب.
 - ٥- جهة الاستثمار .
 - ٦- الغرض من الاستثمار.
 - ٧- اسم الدائن واسم المدين .
 - ٨- المبلغ .

تعليمات

- خامساً- سجل ايراد الاستثمارات ، يتضمن البيانات التالية حسب طبيعة الاستثمار.
- أ- ايراد الاسهم ، يتضمن مبلغ الإيراد المتحقق والعائد السنوي والقيمة الاسمية وتاريخ الشراء ونوع السند والجهة المصدرة له والارباح المتسلمة وتاريخ تملك السهم وعدد الأسهم .
- ب - ايراد العقارات المؤجرة ، يتضمن اسم المستأجر ونوع العقار وموقعه ومدة عقد الإيجار ومبلغ الإيجار وآلية وطريقة التسديد والايراد السنوي .
- ج - ايراد صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية ، يتضمن اسم الصندوق او المحفظة وتاريخ الاشتراك ونسبة المشاركة ومبلغ الايراد المتحقق واسم الجهة التي تدير الصندوق او المحفظة ونوع الاداة بما في ذلك الاسهم او السندات او الودائع المصرفية .
- سادساً- سجلات اكتتاب عمليات التأمين وإصدار الوثائق وحملة الوثائق وبحسب فرع التأمين ، تتضمن ما يأتي :-
- أ- رقم الوثيقة وتاريخ وجهة الاصدار .
- ب - اسم المؤمن له.
- ج - نوع التأمين ومدته ومبلغه .
- د - العملة .
- هـ - مبلغ حدود المسؤولية.
- و- مبلغ قسط تأمين الكلي .
- ز- آلية وطريقة التسديد وتاريخه (دفعة واحدة/ دفعات) .
- ح - معلومات خاصة بالمستفيدين في حالة التأمين على الحياة.
- ط - حالة الوثيقة فيما اذا كانت جديدة او تجديد او ملغاة او منتهية او موقوفة لأي سبب من الاسباب.
- سابعاً- سجل المطالبات (التعويضات) وبحسب فرع التأمين ، يتضمن ما يأتي :-
- أ- رقم التعويض.
- ب - رقم الوثيقة.

تعليمات

- ج - اسم المؤمن له.
- د - المستفيد من التأمين ان وجد .
- هـ - مدة ونوع التأمين ومبلغه .
- و - تاريخ تقديم المطالبة.
- ز - تاريخ الحادث وتفاصيله .
- ح - المبلغ المطالب به.
- ط - مبلغ التعويض قيمة الأضرار .
- ي - آلية التعويض.
- ك - مبلغ التعويض المسدد.
- ل - نوع العملة.
- م - وصف موجز الأضرار التي لحقت بالمتلكات .
- ن - المستندات المقدمة بما في ذلك التقارير الطبية ، الأوراق التحقيقية ، والايصالات والصور الفوتوغرافية.
- س - حالة المطالبة .
- ع - اسم الخبير.
- ثامناً- سجل إعادة التأمين ، يتضمن البيانات الآتية :-
- أ - اسم شركة وعنوانها أو هيئة إعادة التأمين أو فروعها.
- ب - طبيعة الاتفاقية فيما اذا كانت الزامية او اختيارية .
- ج - حصص التوزيع بين شركة التأمين وهيئة إعادة التأمين.
- د - العمولات المتحصلة من هيئة إعادة التأمين.
- هـ - حصة معيدي التأمين من المطالبات.
- تاسعاً- سجل الوكلاء ، يتضمن البيانات الآتية :-
- أ - اسم الوكيل ورقم تسلسله .
- ب - نوع ورقم وتاريخ الاصدار وانتهاء الترخيص .
- ج - نوع الوثائق الصادرة من خلاله وعددها .
- د - حجم الأقساط التي استحصلت من خلاله.

تعليمات

- هـ - العنوان الكامل .
- و- حالة الوكالة فيما اذا كانت نافذة من عدمه .
- ز- الشكاوى المسجلة ضده .
- عاشراً - سجل المنتجين (المندوبين) ، يتضمن البيانات الآتية :-
- أ - رقم (الرمز) تسلسل (المنتج او المندوب).
- ب - اسم الوكيل (شخص طبيعي او معنوي).
- ج - صفة المنتج فيما اذا كان موظفاً عاماً أو منتجاً بالتعاقد .
- د - نوع ورقم الترخيص .
- هـ - تاريخ الإصدار والانتهاؤ .
- و- الشركة المتعاقد معها .
- ز- نوع وعدد الوثائق الصادرة من خلاله .
- ح - حجم الاقساط التي استحصلت من خلاله .
- ط - العنوان الكامل .
- ي - حالة الوكيل او المنتج اذا كان ساري العمل أو موقوفاً مع بيان السبب .
- ك - الشكاوى المسجلة ضده .
- حادي عشر- سجل وسيط التأمين ، يتضمن البيانات الآتية :-
- أ - تسلسل الوسيط واسمه .
- ب - نوع ورقم الترخيص .
- ج - تاريخ الإصدار والانتهاؤ .
- د - الجهة المرخصة .
- هـ - نوع وعدد الوثائق الصادرة من خلاله .
- و- حجم الاقساط التي استحصلت من خلاله .
- ز- العنوان الكامل .
- ح - حالة الوسيط .
- ط - الشكاوى المسجلة ضده .

تعليمات

ثاني عشر- سجل وسيط إعادة التأمين ، يتضمن البيانات الآتية :-

- أ - اسم وعنوان والرقم التسلسلي للوسيط وحالته .
- ب - بلد او جنسية وسيط إعادة التأمين .
- ج - نوع ورقم ومدة الترخيص .
- د - تاريخ الإصدار والانتهاء .
- هـ - الجهة المرخصة .
- و- تاريخ سريان التعامل .
- ز- اسماء شركات اعادة التأمين التي يتعامل معها.
- ح - قيمة الاقساط المحولة .
- ط - قيمة العمولة المدفوعة للوسيط .

المادة - ٢- يقدم المؤمن الوثائق والبيانات المالية التالية الى ديوان التأمين :-

أولاً- الميزانية العامة والحسابات الختامية ، تتضمن ما يأتي :-

- أ - حساب الأرباح والخسائر.
- ب - كشف بيان العمليات الجارية .
- ج - كشف المحافظ التأمينية .
- د - كشف بأعمال اعادة التأمين .
- هـ - كشف بالموجودات الثابتة .
- و - كشف الاحتياطيات .
- ز - كشف المدينون.
- ح - كشف الداننون.
- ط - كشف التدفق النقدي.
- ي - كشف بالتحليل بحسب الضرورة.
- ك - تقرير المدقق ومراقب الحسابات.
- ل - كشف القيمة المضافة.
- م - كشف عوائد الاستثمار.
- ن - كشف نشاطات غير فنية .

تعليمات

- س - كشف ايرادات العمليات التأمينية.
ع - كشف مصروفات العمليات التأمينية.
ف - كشف المصروفات الادارية.
ص - كشف المصروفات التحويلية.
ق - كشف بالحسابات القومية.
ر - تقرير لجنة التدقيق والحوكمة .
ثانياً- التقارير الفصلية والربع سنوية فيما يتعلق بالاقساط التأمينية ،
تتضمن ما يأتي:-

- أ - اجمالي الاقساط المكتتبة.
ب - إجمالي الاقساط المحتفظ بها.
ج - اجمالي الاقساط المعاد تأمينها.
د - إجمالي عدد الوثائق المصدرة.
هـ - إجمالي عدد الوثائق الملغاة.
و - عدد وثائق التأمين لكل محفظة تأمين.
ز - الاقساط المكتتبة لكل محفظة تأمين .
ثالثاً- المطالبات والتعويضات ، وتتضمن ما يأتي :-
أ - إجمالي التعويضات والمطالبات المسددة.
ب - إجمالي المطالبات المرفوضة.
ج - إجمالي المطالبات والتعويضات الموقوفة.
د - إجمالي التعويضات والمطالبات لكل محفظة تأمينية.

المادة -٣- تنفذ هذه التعليمات من تاريخ نشرها في الجريدة الرسمية.

اسراء صالح داود

رئيس ديوان التأمين / وكالة