

هل تغطي شركات التأمين السورية

أخطار الشغب؟



البطاقة البرتقالية

تفتح الحدود العربية..
لتعبرها المركبات بأمان

أغرب وثائق التأمين

15 things

you need to know
about insurance

بدري فركوم في حوار خاص مع التأمين والمعرفة:

سولدارتي وافقت على تأمينات الحوادث والشغب.. وفاءً لزيائنها



منذ بدء نشاطها في السوق السورية... وشركة سولدراتي للتأمين تحاول بناء استراتيجيات عمل تقوم على التنوع في المنتجات.... وجعل الزبون هدفاً يجب تفهمه ومداواة مصالحه قبل أي شيء. وهذا ما جعلها قريبة من تطلعات زبائنها وأكثر تفاعلاً معهم.

التأمين والمعرفة تحاور في عددها الجديد المدير العام لشركة سولدراتي للتأمين بدري فركوح الذي تحدث بصراحة عن الظروف الراهنة وانعكاساتها على قطاع التأمين والمتغيرات التي فرضت على العمل التأميني.

12



شركات التأمين السورية
في النصف الأول

6



قطاع التأمين السوري
في ظل الأحداث

8

ثقافة تأمينية

- 16 | التأمين الصحي
كلما وجدت سطوراً عنه.. لا تتردد في قرائتها جيداً
- 18 | البطاقة البرتقالية..
تفتح الحدود العربية لتعبرها المركبات بأمان
- 20 | عندما لا يكلف المواطن نفسه عناء القراءة
- 22 | إلزام شركات التأمين
بمدقق داخلي ودليل رقابة
- 24 | التأمين.. ترف أم ضرورة
- 25 | التسويق الاستراتيجي
واكساب شركات التأمين الميزة التنافسية
- 26 | مولود جديد.. يعني تأمين جديد

71 | Travel Insurance

75 | 6 Ways to Save Money in the Second Half of the Year

81 | 15 things you need to know about insurance

28 | أغرب وثائق التأمين

30 | مخاطر تقنية المعلومات على التأمين

40 | شركات التأمين السورية تبحث عن
وصفات لإطالة عمرها

44 | مخاطر التأمين في سورية..
وعي أنضجته الظروف سريعاً

50 | أهم التعديلات التي وردت في قانون
الشركات رقم / 29 / لعام 2011

55 | أخبار التأمين

سعر النسخة: 50 ل.س

الاشتراك السنوي داخل سورية أفراد: 1000 ل.س / مؤسسات: 2000 ل.س | خارج سورية: 100 \$



التأمين و المعرفة

صادرة عن الاتحاد السوري لشركات التأمين
مرخصة بقرار وزارة الإعلام بناءً
على المادة 25/ من المرسوم
التشريعي رقم / 50 / لعام 2001 .

المدير المسؤول:
أ. سليمان الحسن

المجلس الاستشاري:
د. عبد الرحمن العطار
أ. فاروق جود
أ. بدري فركوح
أ. علي نبال

رئيس التحرير:
م. سامر العشي

المدير التنفيذي:
مرفت رجب

مستشار التحرير:
هيام العلي

المستشار القانوني:
المحامي ياسر حميدان

الإشراف العام:
فاديا الموسى
لين جديد

مسؤول العلاقات العامة:
وائل حسن

الترجمة و التدقيق اللغوي:
أنس السعدي

التصوير الفني:
عامر الرفاعي

الإخراج الفني:
طارق شيخ سليمان

الطباعة: مطبعة الصالحاني

للإعلان والاشتراك في المجلة
توجه المراسلات باسم
الاتحاد السوري لشركات التأمين/
السيد رئيس التحرير
هاتف: +963 11 3136655
فاكس: +963 11 31399840
بريد إلكتروني: info@sif-sy.org

المقالات المنشورة تعبر عن رأي كاتبها
ولا تعبر بالضرورة عن رأي المجلة



الكوارث الطبيعية... نعم.. يمكن مواجهتها؟

تعتبر الكوارث الطبيعية تاريخياً و إحصائياً من أخطر ماقد يواجه الإنسان، وينجم عنها خسائر بشرية ومادية يمكن أمن تعرض دول واقتصادات بأكملها للتداعي والخطر، ناهيك عن الخسائر للأفراد والتي قد تقضي بلمح البصر على مدخرات الفرد وشقى (تعب) العمر.

وتأتي أهمية التأمين إلى جانب الكثير مما يقدمه لحماية الأفراد والمؤسسات كإحدى أهم الوسائل المتوفرة لمواجهة خطر وتبعات الكوارث الطبيعية. و يكفي أن نتذكر الزلزال الأخير الذي ضرب شواطئ اليابان في مطلع هذا العام والتسونامي الذي ضرب المحيط الهندي عام 2004 و الأعاصير التي اجتاحت أمريكا الشمالية من حين لآخر محطمة كل ما يقف في طريقها، لنذكر مدى أهمية التأمين ضد الكوارث الطبيعية، و ما يقدمه من وسائل ناجحة لمواجهة هذه الأخطار والخسائر الناجمة عنها.

إن بوالص التأمين ضد خطر الحريق يمكن توسيعها لتشمل الأضرار الناجمة عن الزلازل والفيضانات والأعاصير والبراكين والزوابع..... إلخ، وبنسبة سعر زهيدة جداً بالمقارنة مع المنفعة الموجودة. يجب على شركات التأمين تسويق هذه الشركات التغطية الكاملة والنصيحة الصادقة، مستعينة بذلك باتفاقيات إعادة التأمين التي تعينها على مواجهة هذه الأخطار دعماً للأفراد والمؤسسات والاقتصاد الوطني.

كما أن بوالص التأمين على الحياة لها أكبر النفع لحماية أسر المتوفين عند حصول هذه الكوارث. لقد فاق عدد المتوفين نتيجة تسونامي المحيط الهندي ما يزيد عن 300 ألف وفاة وهنا يأتي دور التأمين لتخفيف العبء المادي بعد الشعور بالكارثة الإنسانية والاجتماعية.

الكوارث الطبيعية قد تأتي بدون سابق إنذار، ولكن يستطيع التأمين أن يخفف من حجم العبء المادي والخسارة الناجمة عنها.



تكافل معنا

وطمئن قلبك

هاتف: 1827 1827

www.al-aqeelahtakaful.com

العقيلة
AL - AQEELAH
TAKAFUL | للتأمين
INSURANCE | التكافلي





شركات التأمين السورية في النصف الأول

أكثر من 10 مليارات و 350 مليون أقساط.. ونسبة نمو 6 %

خلال النصف الأول من عام 2011 حققت شركات التأمين أقساطاً بلغت (10,350,942,234) ل.س مقارنة بالنصف الأول من عام 2010 حيث كانت الأقساط (9,765,896,834) ل.س. وقد حققت الشركات ارتفاعاً في الأقساط رغم تغير النتائج في الربع الثاني إلا أن نسبة النمو بلغت حوالي 6 % عن الفترة المقابلة من العام الماضي.

الماضي بأقساط بلغت (31,987,521) ل.س..

ل.س بنمو يقارب 10 % مقارنة بالعام الفائت.

التأمين الصحي حقق التأمين الصحي النسبة الأكبر من السوق بأقساط بلغت (3,472,531,082) ل.س بحصة سوقية 33,55% من إجمالي السوق ونمو بحوالي 24%.

تأمين السيارات الشامل: بلغت أقساطه (1,430,048,215) ل.س حيث شكل 13,82 % من إجمالي السوق وانخفضت أقساطه بحوالي 18 % مقارنة مع العام الماضي.

تأمين الحياة: نما بحوالي 20 % عن عام 2010 بأقساط بلغت (142,349,842) ل.س.

وقد نما تأمين النقل بنسبة تقارب 10% مقارنة مع نتائجه للعام الماضي حيث شكل حوالي 6 % من إجمالي السوق بأقساط بلغت (590,165,259) ل.س.

وسجل تأمين السيارات الإلزامي انخفاضاً في الأقساط على عكس التوقعات والمؤشرات، والتخوف الرئيسي هو عدم الالتزام من أصحاب المركبات بإجراء التأمين الذي فرضه القانون لضمان المسؤوليات. وقد بلغت أقساط تأمين السيارات الإلزامي (2,904,761,870) ل.س، حيث شكل حوالي 28 %.

وفيما يتعلق بباقي أنواع التأمين فقد أظهرت مايلي:
تأمينات الحوادث العامة: نمت بحوالي 43 % عن العام الماضي بأقساط بلغت (194,133,311) ل.س.

كما نما تأمين المشاريع الهندسية بحوالي 6 % رغم كونه يشكل 2 % فقط من السوق بأقساط بلغت (217,657,205) ل.س.

تأمين المسؤوليات: أظهرت نتائجه انخفاضاً عن العام الماضي وبلغت أقساطه (28,056,563) ل.س.

تأمين الحريق يشكل هذا الفرع 12,32 % من إجمالي السوق بأقساط بلغت (1,275,151,958) ل.س.

وقد احتفظت المؤسسة العامة السورية للتأمين بالحصة السوقية الأكبر من إجمالي الأقساط

تأمين السفر: حقق نمواً بنسبة 5 % عن العام

جدول مقارنة فروع التأمين

الربع الثاني 2009 مع الربع الثاني 2010 والربع الثاني 2011

الفروع	الربع الثاني 2009	حصة الفرع من إجمالي الأقساط	الربع الثاني 2010	حصة الفرع من إجمالي الأقساط	نسبة النمو	الربع الثاني 2011	حصة الفرع من إجمالي الأقساط	نسبة النمو
حياة	38,339,609	% 1.11	60,522,511	0.97%	% 57.86	69,603,971	% 1.18	% 15.01
نقل	338,822,192	% 9.83	263,157,178	4.21%	% 22.33-	298,682,734	% 5.06	% 13.50
السيارات الإلزامي	1,456,016,253	% 42.22	1,486,188,454	% 23.79	% 2.07	1,399,291,797	% 23.70	% 5.85-
السيارات شامل	710,091,934	% 20.59	1,008,241,406	% 16.14	% 41.99	564,589,930	% 9.56	% 44.00-
الصحي	107,737,050	% 3.12	2,631,565,077	% 42.12	% 2342.58	2,770,213,532	% 46.92	% 5.27
الهندسي	210,541,820	% 6.11	103,670,732	% 1.66	% 50.76-	100,376,797	% 1.70	% 3.18-
الطيران	-	% 0.00	7,473,983-	% 0.12-	% 0.00	-	% 0.00	% 100.00-
مسؤوليات	23,597,755	% 0.68	39,647,961	% 0.64	% 68.13	14,000,927	% 0.24	% 64.71-
تأمين شخصي	11,515,557	% 0.33	9,959,988	% 0.16	% 13.51-	11,133,287	% 0.19	% 11.78
الحوادث العامة	51,121,646	% 1.48	61,344,743	% 0.98	% 20.00	92,667,095	% 1.57	% 51.06
الحريق	486,923,346	% 14.12	572,482,889	% 9.16	% 17.57	565,871,442	% 9.58	% 1.15-
تأمين السفر	13,752,908	% 0.40	17,744,376	% 0.28	% 29.02	17,790,509	% 0.30	% 0.26
المجموع	3,448,460,070	% 100.0	6,247,078,378	% 100.0	% 81.16	5,904,222,020	% 100.00	% 5.49-

جدول مقارنة فروع التأمين

النصف الأول 2009 مع النصف الأول 2010 والنصف الأول 2011

الفروع	النصف الأول 2009	حصة الفرع من إجمالي الأقساط	النصف الأول 2010	حصة الفرع من إجمالي الأقساط	نسبة النمو	النصف الأول 2011	حصة الفرع من إجمالي الأقساط	نسبة النمو
حياة	82,240,564	% 1.25	118,887,015	% 1.22	% 44.56	142,349,842	% 1.38	% 19.74
نقل	621,765,502	% 9.47	538,157,845	% 5.51	% 13.45	590,165,259	% 5.70	% 9.66
السيارات إلزامي	2,883,203,477	% 43.92	2,939,887,539	% 30.10	% 1.97	2,904,761,870	% 28.06	% 1.19
السيارات شامل	1,258,704,616	% 19.18	1,747,097,647	% 17.89	% 38.80	1,430,048,215	% 13.82	% 18.15
الصحي	253,459,602	% 3.86	2,801,864,519	% 28.69	% 1005.45	3,472,531,082	% 33.55	% 23.94
الهندسي	282,720,050	% 4.31	205,484,388	% 2.10	% 27.32 -	217,657,205	% 2.10	% 5.92
الطيران	2,680,000	% 0.04	- 3,556,885	-	% 0.00	32,359,025	% 0.31	-
مسؤوليات	31,879,788	% 0.49	59,295,272	% 0.61	% 86.00	056,563,28	% 0.27	% 52.68
تأمين شخصي	22,564,744	% 0.34	25,162,694	% 0.26	% 11.51	31,740,384	% 0.31	% 26.14
الحوادث العامة	128,543,100	% 1.96	135,861,366	% 1.39	% 5.69	194,133,311	% 1.88	% 42.89
الحريق	971,306,958	% 14.80	1,167,330,926	% 11.95	% 20.18	1,275,151,958	% 12.32	% 9.24
تأمين السفر	25,003,239	% 0.38	30,424,508	% 0.31	% 21.68	31,987,521	% 0.31	% 5.14
المجموع	6,564,071,639	% 100.00	9,765,896,834	% 100.00	% 48.78	10,350,942,234	% 100.00	% 5.99



قطاع التأمين السوري في ظل الأحداث دعوات لمزيد من الحوار والمرونة لدفع القطاع إلى الأمام

دمشق - خاص - التأمين والمعرفة:

منذ بداية الأحداث التي تشهدها سورية والأسئلة تطرح عن مدى تأثير قطاع التأمين خاصة مع ترافق الأحداث بأعمال عنف وشغب، وما تسببت به من فرض عقوبات اقتصادية أصابت مختلف نواحي الاقتصاد السوري.. في قطاع التأمين مازال الترقب والحذر سيد الموقف، والتحدث عن تراجع في حجم الأقساط أو التأثير بموقف ما محتمل لشركات إعادة العالمية.. مروراً بتعامل الشركات نفسها مع منتجات الشغب والإرهاب والعنف مازال يمر على ضفاف الأمور ورهناً بتطورات الأمور.. التأمين والمعرفة استطلعت آراء مجموعة من مدراء ومسؤولي شركات التأمين في سورية حول تأثير الأحداث الحالية على أعمال شركاتهم ومؤسساتهم، وبدأ من خلال الإجابات أنه بمزيد من الحوار بين الشركات والجهات الوصائية يمكن حماية القطاع من أية تأثيرات عميقة، بل وأيضاً دفع القطاع خطوات إضافية وقوية للأمام.

على أعمال التأمين و إعادة التأمين ومازالت المؤسسة تحافظ على موقعها الريادي في السوق وعلى معدلات النمو السنوية الطبيعية وكذلك قطاع التأمين السوري عموماً بحسب تقرير هيئة الإشراف على التأمين عن النصف الأول لعام 2011 ، وأن أي حوار من شأنه توسيع قاعدة المرونة وتخفيف المعوقات التي تواجه قطاع التأمين سيكون مفيداً وفي كل وقت.



د. خليفة: الأحداث حدثت من تحقيق زيادات أكبر في حجم المحفظة التأمينية
مدير عام شركة الثقة السورية للتأمين د. محمد عماد الدين خليفة قال:

قد تكون الأحداث التي تمر بها البلاد ، والتي نرجو أن من الله تعالى أن تنتهي بأسرع من السرعة عينها ، قد أثرت في عدم تحقيق زيادات أكبر مما تحقق فعلاً في حجم المحفظة التأمينية لشركتنا بشكل عام خلال هذه الفترة من هذه السنة مقارنة بمثيلتها من السنة الماضية.

أما فيما يتعلق بالعقوبات المفروضة على البلاد وأثارها المحتملة والقدرة على استيعابها، فإن هذه العقوبات قد تسبب بعض الإرباكات في عملنا كشركات تأمين وعلى وجه الخصوص بما يتصل بتغطيات إعادة التأمين والتحويلات المالية الناتجة عنها، إلا أنني أرى أنه من الممكن استيعابها بشكل أو بآخر. ولا شك بأن الحوار التأميني مطلوب دائماً وعلى الأخص بمثل هذه الظروف للعمل نحو إزالة أي معوقة تواجه قطاع التأمين في السوق السورية والشركات العاملة فيه .

تتمثل في التواصل مع أسواق جديدة.... وترسيخ علاقات العمل وتطويرها مع أسواق أخرى صديقة قد لا تلتزم بالعقوبات المفروضة ، ومن هذه الأسواق أسواق إيران والهند وشرق آسيا وبعض الأسواق الأفريقية والأمريكية اللاتينية .

ومما لا شك فيه أن هناك حاجة ماسة لحوار تأميني يشمل كافة الأطراف ، هيئة الإشراف -اتحاد التأمين -شركات التأمين -شركات إعادة التأمين، وذلك للبحث عن أفضل الطرق للخروج من الأزمة بأقل الخسائر، ولهذا نقترح أن يركز الحوار على النقاط التالية :

- 1 - دراسة علمية للأثار التي ستتركها العقوبات المفروضة على قطاع التأمين وإعادة التأمين في السوق السورية .
- 2 - التركيز على تطوير التعاون بين شركات التأمين العاملة في السوق ، وتشكيل لجان فنية مهمتها دراسة أفضل السبل لتوزيع الأخطار وإدارتها، وأيضاً إيجاد بدائل للمعبددين الأوربيين الذين يرفضون قيادة الاتفاقيات للعام القادم .
- 3 - الاستفادة من الطاقات الاستيعابية المتاحة لدى شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين وزيادة معدلات الإسناد سواء اتفاقياً أو اختياريًا.



المؤسسة العامة السورية للتأمين

الحسن: السورية للتأمين مازالت محافظة على معدلات نمو طبيعية

المؤسسة العامة للتأمين وبحكم حجمها وموقعها في السوق بدت الأقل تأثراً وهو ما أكدها مديرها العام السيد سليمان الحسن الذي قال: لم نلمس حتى الآن أي تأثير



د. صقر...دفعنا الثمن مرتين

لعل شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين كانت الأكثر تأثراً، ويذهب د. عزيز صقر رئيس مجلس إدارة الشركة للقول لقد دفعنا الثمن مرتين، الأولى بسبب الأحداث في ليبيا حيث فرضت على الشركة قيود مالية قاسية من قبل جميع المصارف الأمريكية والأوروبية تقريباً، والثانية بسبب الأحداث في سورية والعقوبات الاقتصادية المفروضة. حيث أنه وبسبب الأحداث التي جرت في ليبيا وسوريا عمدت وكالة التصنيف العالمية إلى سحب التصنيف الذي أعطي للشركة وهذا أيضاً كان له أثراً سلبياً واضحاً على الأعمال الواردة من العديد من الأسواق العربية والأمروآسيوية.

وقال تتميز شركات إعادة التأمين بأن أنشطتها لا تقتصر على سوق واحدة بل تتعامل مع أسواق مختلفة في بلدان متعددة، ولكن يجب الاعتراف بأن الأحداث الأخيرة قد أدت إلى تراجع في حجم الأعمال المعروضة على الشركة وفي أغلب الفروع التأمينية لدرجة أن بعض الدول العربية وخاصة الخليجية منها بدأت ترفض قبول شركات الاتحاد العربي لإعادة التأمين كمساهم في منح الأغلبية التأمينية للأخطار التي تعرض من خلال بعض السماسرة وخاصة في فرع تأمين الممتلكات وفرع البحري بضائع .

وأضاف: نحن في شركة الاتحاد العربي لإعادة التأمين دفعنا الثمن مرتين : الأولى بسبب أحداث ليبيا حيث فرضت على الشركة قيود مالية قاسية من قبل جميع المصارف الأمريكية و الأوروبية تقريباً والثانية بسبب الأحداث في سوريا و العقوبات الاقتصادية المفروضة .

والقول إنه يمكن استيعاب الآثار المحتملة للعقوبات بدون خسائر ، كلام غير واقعي ويتطلب الخروج بأقل الخسائر جهوداً كبيرة

التأثر ما زال محدوداً... لكن لابد من خطوات للمواجهة



تغطية أخطار الحرب وإن كان هذا مقترن بموافقة المعيددين على منح التغطية. وإن القدرة على استيعاب الآثار المحتملة للعقوبات تبقى محدودة لأن شركات الإعادة ستوقف دفع حصتها من المطالبات إلى أن يتم رفع العقوبات، مما يعني ازدياد العبء المالي على الشركة وتوفير السيولة لتسديد المطالبات بانتظار السداد من قبل المعيددين والذي لا نعلم متى سيتم.

■ ■

مما سيفقدنا ركناً أساسياً نتيجة لالتزامنا بهذا القرار ، وكذلك بدأنا نشعر بالتضييق المفروض على الحوالات من وإلى سوريا . وإن الدعوة إلى حوار تأميني مرحب بها في جميع الأزمنة والمراحل ولكن لا بد من تحضير أجندة واضحة لمثل هذا الحوار آخذين بالأعتبار ارتباط معظم شركات التأمين باتفاقيات محددة معروفة لا يمكن بأي حال من الأحوال التغاضي عنها .

إننا نؤكد على أهمية مثل هذا الحوار لدراسة كافة الصعوبات والمعوقات والعمل على تخفيف الآثار الناجمة عنها أو تجاوزها إن أمكن ذلك .

الدويك: أثرت الأحداث على بعض القطاعات
الأستاذ حازم الدويك مدير عام شركة المتحدة للتأمين قال: لقد أثرت الأحداث على انتاجية الشركة وخاصة فيما يتعلق بتأمين السيارات الشامل والنقل والحياة على القروض والمشاريع، بينما ازداد الطلب على



بعقليتي: استمرار الأحداث بدأ يؤثر سلباً
نبه بعقليتي مدير عام شركة التأمين العربية أكد: أن استمرار الأحداث المؤلمة بدأ يؤثر بشكل سلبي على نشاط الشركة من ناحية انخفاض الإنتاج خلال فترة الصيف مقارنة بالعام الماضي ومن نواحي أخرى لا يمكن حصرها في الوقت الحالي .
لقد أصابتنا العقوبات الإقتصادية بشكل مباشر حيث تم وضع اسم عضو مجلس الإدارة وأحد المساهمين الأساسيين بالشركة د. طريف الأخرس على لائحة العقوبات



حقك أمانة

السورية العربية

للتأمين ش م م



مجموعة عوده



رعاية



برنامج التأمين الصحي
من السورية العربية للتأمين

www.syrian-arab.com



9206



بدري فركوم في حوار خاص مع التأمين والمعرفة: سولدارتي وافقت على تأمينات الحوادث والشغب.. وفاءً لزمائها

منذ بدء نشاطها في السوق السورية... وشركة سولدارتي للتأمين تحاول بناء استراتيجيات عمل تقوم على التنوع في المنتجات.... وجعل الزبون هدفاً يجب تفهمه ومداواة مصالحه قبل أي شيء. وهذا ما جعلها قريبة من تطلعات زمائنها وأكثر تفاعلاً معهم. التأمين والمعرفة تحاور في عددها الجديد المدير العام لشركة سولدارتي للتأمين بدري فركوم الذي تحدث بصراحة عن الظروف الراهنة وانعكاساتها على قطاع التأمين والمتغيرات التي فرضت على العمل التأميني.

• كانت سولدارتي واحدة من الشركات القلائل التي وافقت على التأمين ضد حوادث الشغب من مبدأ الوفاء لزيائنها. كيف كان الإقبال على هذا النوع من التأمين بشكل عام؟

عندما قررت الشركة طرح التأمين على الإضرابات والإضرابات وأعمال الشغب لم تقم به من جانب تجاري، بل قمنا بهذا لإقناعنا بأن شركات التأمين هي مؤثر أساسي في الإقتصاد الوطني، ولقناعنا الراسخة بأن لشركات التأمين دور اجتماعي كذلك. ونؤكد أنه من غير المنطقي أن تكون شركات التأمين موجودة فقط وتساند الأشخاص في الفترة التي تشهد أموراً عادية، بل يتجلى دورنا في الأوقات الصعبة.

• كيف تقرأ سوق التأمين السورية بعد آذار 2011 وهل تعتقد أن نتائج هذا العام ستكون أقل من نتائج الأعوام السابقة؟
إذا نظرنا إلى سوق التأمين بالإجمال وإلى إجمالي الأعمال فأظن أن بعض الانخفاض على إجمالي الأقساط سيلاحظ في نهاية العام. ولكن لا أستطيع أن أعزو هذا الانخفاض إلى الأحداث التي تشهدها سورية هذه الأيام. يجب أن لا ننسى أن الانخفاض في نسبة أقساط التأمين الإلزامي على السيارات مثلاً نتج عن عدم إقبال بعض المواطنين على هذا التأمين ظناً منهم أنه لم يعد له داع مع إلغاء رسوم التسجيل على السيارات، كذلك الأمر مع إلغاء إلزامية التأمين على البضائع حيث انخفض هذا التأمين.

ولكن أظن وبنفس الوقت أن الأحداث التي تشهدها البلاد أثرت على زيادة الوعي التأميني لدى المواطن وتحول "نوعاً ما" التأمين من رفاهية أو كمالية إلى حاجة أساسية؛ كذلك الأمر أظن أن نوعية الأخطار وشروط التغطية إلى تحسن مما سينعكس إيجاباً على حالة السوق لأن المواطن أصبح يعرف أن جزءاً من الخطر ملقى على شركات التأمين التي هي شريكه في هذه الأوقات.

الإنخفاض في الأقساط ليس سببه الأحداث فقط إنما تراجع الزامي السيارات

• رغم الأحداث التي تشهدها سورية ظل نشاط سولدارتي للتأمين مستمراً في طرح منتجات جديدة. ماذا يعني ذلك؟
إن طرح أي شركة تأمين لمنتج جديد يأتي تلبية لحاجات الزبائن والسوق، وإن طرح شركة سولدارتي للتأمين (الاتحاد التعاوني للتأمين) لمنتجات جديدة يأتي من منطلقين رئيسيين، أولهما أن الشركة وبعد دراستها لواقع السوق وحاجات المواطن السوري ترى أن بمقدورها طرح منتجات جديدة نسبياً وتلائم حاجات شريحة واسعة من المجتمع. وثانيهما أنه في ظل الظروف الراهنة ظهرت حاجات تأمينية عند الزبائن لم تكن حاجة أولوية لهم سابقاً وعليه فواجب شركة التأمين تقديم حلول تأمينية تناسب هذه الحاجات.

• هل تأثرت شركة سولدارتي للتأمين بالأحداث على غرار الشركات الأخرى؟
بالأحداث على غرار الشركات الأخرى؟
إن شركة سولدارتي للتأمين (الاتحاد التعاوني للتأمين) بنت إستراتيجيتها التسويقية على التنوع في قنوات المبيعات، مع تركيز على مبدأ مندوبي المبيعات. ولكن يجب أن لا ننسى أن للشركة وكلاء متعاقدون معها ومرخصون من قبل هيئة الإشراف على التأمين وقسم لمبيعات المصارف وكذلك هناك قسم خاص لكبار العملاء والزبائن المباشرين، ومع تنوع هذه القنوات وقدرة كل منها على الوصول إلى شريحة مختلفة من الزبائن أستطيع أن أقول أن أعمال الشركة الإجمالية مساوية لأعمال الشركة خلال العام المنصرم إن لم تكن أكثر بقليل.

• ما تأثير الأحداث على موضوع إعادة؟ وهل قامت شركات إعادة الأوربية بوقف أو بتقليل أعمالها في سوريا أو هل لجأت إلى نفس الأسعار مع تصنيف سوريا دولة اضطرابات؟

حتى الآن إن العلاقة الجيدة مع شركات إعادة العالمية ومعرفة هذه الشركات أن الشركة تقوم بدورها على مستوى احترافي ومهني وعال أدى إلى عدم وقف أو تقليل أعمالها في سورية.



سولدارتي للتأمين
الاتحاد التعاوني للتأمين

لممتلكات زبائننا وعملائنا.

• هل أنت مطمئن لما آلت إليه الأمور الآن؟
أي هل برأيك عادت الأمور إلى طبيعتها أم
هناك ما يقلقك؟

إن أعمال شركات التأمين مرتبطة
بالسوق والمواطن بشكل مباشر، وإنني
أرى تحسناً في الفترة الأخيرة في الإقبال
على التأمين، وأرى أن السوق السورية
هي سوق واعدة جداً وهناك واجب يقع
على عاتق شركات التأمين لتأمين حلول
تأمينية متناسبة مع حاجات المواطنين،
لذلك أنا متفائل بمستقبل سوق التأمين
السورية

• بالعودة إلى الأحداث وتأثيرها، هل
كان لكم مطالب من هيئة الإشراف على
التأمين من أجل دفع العمل إلى الأمام
وتجاوز آثار المرحلة؟

كان هناك اجتماع برعاية الاتحاد
السوري لشركات التأمين وهيئة الإشراف
على التأمين، وكان الاجتماع مع المدراء
العامين لشركات التأمين العاملة في
سورية، ولم يكن الاجتماع من نوع
المطالب بل كان أكثر كدراسة للسوق
وورشة عمل بين الجميع، حيث كانت فيه
اقتراحات من الجميع بخبراتهم الكبيرة
للتأكد من استمرار متانة قطاع التأمين
والشركات العاملة، وقد وضع الجميع
آراءهم برعاية الاتحاد السوري لشركات
التأمين وهيئة الإشراف على التأمين.

• بشكل عام ما هي المعوقات التي تعاني
منها سوق التأمين؟

أظن أننا لا نستطيع القول أنه توجد
معوقات. قطاع التأمين حصل على
جانب كبير من الرعاية من الجميع وذلك
لما لدور هذا القطاع في بناء الإقتصاد
وحماية المجتمع. ولكن يجب أن لا نغفل
أن هذا القطاع مازال جديداً ونامياً وأن
قطاعات التأمين أصبحت محورية في
كل الدول كما وأن الهاجس الأساسي
لدينا ولدى كل الأشخاص العاملين في
التأمين هو دفع القطاع للأمام والقدرة
على توفير أفضل الخدمات لبناء الثقة
بهذا القطاع من قبل المواطنين.

عندما قررنا طرح
التأمين على الإضرابات
والإضرابات وأعمال
الشغب لم نقم به من
جانب تجاري، بل قمنا
بهذا لإقتناعنا أن شركات
التأمين هي مؤثر أساسي
في الإقتصاد الوطني



سنسعى
للتعاقد مع
أفضل شركات
إعادة التأمين
في العالم
و مازلنا نؤمن
أن السوق
السوري واعد.



المنازل، المحلات، المكاتب ... يعزز
إيمان المؤمن لهم بقطاع التأمين
وخصوصاً مع سعيها إلى بناء علاقة قوية
متينة ومستمرة مع عملائنا.

• هل بالإمكان اعطاءنا فكرة عن حجم
أعمال الشركة في النصف الأول؟

بلغت أقساط سولدارتي للتأمين (الاتحاد
التعاوني للتأمين) ما يزيد عن 238
مليون ليرة سورية بزيادة تقارب 9% عن
نفس الفترة من العام المنصرم. وبلغت
تأمينات الحياة ما يقارب 5%، الصحي 4%،
الحريق 3% من إجمالي الأقساط. وبلغت
مجموع المطالبات المدفوعة ما يزيد
عن 83 مليون ليرة سورية. كما وبلغت
الأرباح الفنية 91 مليون ليرة سورية.

• يلاحظ أن هناك توجهاً عاماً نحو الشرق.
هل ستشرق سولدارتي أيضاً؟

ستستمر الشركة في تقديم أفضل
الخدمات لزبائننا وكون إعادة التأمين
تشكل جزءاً محورياً من عملنا فإننا
سنسعى للتعاقد مع أفضل شركات
التأمين في العالم لتوفير أقصى الحماية

• أين تجد سولدارتي للتأمين من سوق
التأمين السورية وبماذا نافست وتفوقت
على غيرها؟

أجد أن سولدارتي للتأمين (الاتحاد
التعاوني للتأمين) تسعى لأن تتميز بأن
تعطي أفضل الخدمات لزبائننا في جميع
مراحل علاقتهم مع شركة التأمين.
نحن نؤمن أن سوق التأمين مازالت في
بداياتها وأنه بالإمكان تقديم الكثير من
البرامج والحلول لنحكي شريحة واسعة
من حاجات المواطنين، أجد أن سولدارتي
للتأمين (الاتحاد التعاوني للتأمين) تسير
في الاتجاه الصحيح، ونحن كما بات
معلوماً نركز على تقديم حلول تأمينية
متخصصة في مجال التأمين على الحياة،
الحوادث الشخصية، التأمين الصحي
والتأمين على الحريق. وإننا نسعى من
خلال ما يزيد عن مائة مندوب مبيعات،
مدرب، ومؤهل إلى التركيز على
التأمينات الفردية.

نحن نؤمن أن وصولنا إلى أكبر شريحة
ممكنة من المواطنين، مع برامج
شخصية تحاكي إحتياجاتهم كالتأمين
الصحي، أو برامج التقاعد، أو تأمين

سورية

أنت على أسس متينة

شركة التأمين
العربية سورية ش.م.م
ARABIA
INSURANCE CO. SYRIA S.A.

الإدارة العامة / الفرع الرئيسي

دمشق - المزة - هاتف: ٤٦ / ٦٦٢٧٧٤٥ - ٠١١ الرباعي: ٩٤٠٥ - ٠١١ فاكس: ٦٦٢٧٧٥٠ - ٠١١
الموقع الإلكتروني: www.arabiasyria.com البريد الإلكتروني: arabia-insurance@arabiasyria.com
الفروع الأخرى

حمص - بناء سيتي سنتر - هاتف: ٣٢ / ٢٤٥٤٥٣١ - ٠٣١ فاكس: ٢٤٥٤٥٣٠ - ٠٣١
حلب - السبع بحرات - هاتف: ٨٢ / ٣٦٣٢٩٨١ - ٠٢١ فاكس: ٣٦٣٢٩٨٠ - ٠٢١
اللاذقية - شارع المتنبى - هاتف: ٤٨٦٣٥١ - ٠٤١ فاكس: ٤٨٦٣٥٢ - ٠٤١
طرطوس - المنشية بناء عرنوق - هاتف: ٢١٠٢٤٠ - ٠٤٣ فاكس: ٢١٠١٩٢ - ٠٤٣
حماة - شارع العلمين فوق المصرف الدولي للتجارة و التمويل - هاتف: ٩٤٧٩٧٩٧٧١
الشركات الشقيقة

لبنان - الأردن - المملكة السعودية - الإمارات العربية - الكويت - البحرين - عمان - قطر



التأمين الصحي..

كلما وجدت سطوراً عنه.. لا تتردد في قرائتها جيداً

فواتير العلاج التي لا يشملها التأمين. نعم وثيقة التأمين تختلف من شركة لأخرى فهناك وثائق تأمين (بوليصة) تغطي الدواء اللازم وأخرى تغطي نسبة محددة من تكلفة العلاج، وبعضها تغطي الأسنان كاملة وبعضها لا يشملها على الإطلاق، وبعضها تغطي ولادة الحامل وبعضها لا، وبعضها تغطي العمليات التجميلية كتنويم الأسنان أو تجميل الوجه وغيره وبعضها لا. إذاً فإن الآلية المناسبة التي تضمن للمرضى الحصول على العلاج تعتمد في الدرجة الأولى على البنود المذكورة في وثيقة التأمين التي تم توقيعها مع شركة التأمين. لكن يبقى أن أقل وثيقة (بوليصة) تأمين

بنود الوثيقة تحدد حجم التغطية الصحية

يقدم التأمين الصحي منافع وخدمات عناية طبية وما يتعلق بها من نفقات بموجب نطاق التغطيات المتفق عليه مثل التغطية العلاجية داخل المستشفى من حيث أجور الإقامة والأطباء والجراحة والحالات الطارئة، مع تغطية العلاج خارج المستشفى وقد تشمل زيارة الطبيب والأدوية والفحوصات، أو تغطية الاثنين معاً. لذا يجب التدقيق في اختيار نوع التأمين الصحي الأنسب لك، وحتى من تمنحهم جهة عملهم ميزة التأمين الطبي فعليهم معرفة تفاصيل أكثر عنه ليعرفوا حدود التغطية التأمينية فلا يتجاوزوها مما يضطرهم إلى دفع قيمة

يهدف التأمين بشكل عام إلى تكوين احتياطي لمواجهة الخسائر غير المؤكدة التي يتعرض لها الفرد عبر نقل عبء الخطر من شخص واحد إلى عدة أشخاص أو مجموعة أشخاص، أي يعد غطاء حماية مقابل ما تم دفعة من قسط. وعلى رغم الاعتقاد السائد حول تغطية التأمين لجميع النفقات في حال حدوث حادثة أو مصيبة لا قدر الله، إلا أن الواقع يعكس أن المسألة تختلف من شركة تأمين إلى أخرى ومن نوع تأمين إلى آخر، لذا وكلمة تأمين لا تساوي دائماً تغطية كلية، ومن تلك النماذج التأمين الصحي.



• التقنيات والخدمات الطبية الحديثة:

توجد أجهزة طبية وتعويضية لا تقوم شركات التأمين بتغطيتها ضمن الوثيقة وإن تم ذلك فيكون ببطء شديد، لاسيما إذا كانت هذه التكنولوجيا الطبية لم تثبت أي فائدة إضافية حتى يتم تغطية تكاليفها المضافة.

معظم وثائق التأمين لا تغطي الجراحات التجميلية لأنها تعتبر من الكماليات

• **علاجات الخصوبة:** مشاكل العقم وحالات تأخر الحمل وعلاجاتها لا يغطيها عادة التأمين الصحي ومع أن شركات التأمين مطلوب منها عادة دفع ثمن كل التحاليل في المختبرات الطبية والمطلوبة لإجراء التشخيص، إلا أن واحداً من المجالات التي تختلف المعاملة فيها من شركة تأمين لأخرى هو حالات مشاكل الخصوبة.

• الأدوية غير المدرجة على قائمة التغطية:

أحيانا يجب عليك دفع ثمن أدوية بعض الاضطرابات المرضية غير المدرجة على وثيقة التأمين مثل أمراض المناعة الذاتية أو الأمراض النفسية والعصبية، وأحيانا ترفض شركات التأمين تغطية هذا النوع من المشاكل الصحية حتى لو طلب العميل تضمينها في الوثيقة ودفع رسوم التغطية.

تغطي علاجات المريض بحد أدنى بينما لا تغطي الكماليات، لذلك يجب أن يضع الطبيب المعالج في المؤسسة العلاجية من مشفى أو مستوصف نصب عينيه حالة المريض ويسعى مع شركة التأمين لاقتصاص العلاج المناسب للمريض بحدده الأعلى، وسنتطرق هنا لبعض الخدمات التي لا يتم تغطيتها في معظم وثائق التأمين:

• جراحات التجميل:

هناك العديد من الخدمات التي تعمل على تحسين المظهر الخارجي للشخص، مثل الجراحات التجميلية والجلدية وهي غالبا غير مشمولة في معظم وثائق التأمين لأنها تُعتبر من الكماليات، وقد تأخذ بعض عمليات التجميل حالة خاصة مثل تلك التي تتطلبها حالة المريض بعد حوادث الحريق.



الاتحاد السوري لشركات التأمين
SYRIAN INSURANCE FEDERATION



الإتحاد السوري لشركات التأمين يدعم
للتأمين بوحدة من الشركات
العاملة في السوق السوري

أمنت



يا ريت..



البطاقة البرتقالية

تفتح الحدود العربية لتعبرها المركبات بأمان

بيان مختصر عن نوعية التغطيات طبقاً لقوانين التأمين الإلزامي في البلاد العربية

1. **الأردن:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة محددة.
2. **الإمارات:** الأضرار الجسمانية بقيمة غير محددة والمادية بحد أقصى 250000 درهم.
3. **البحرين:** الأضرار الجسمانية بقيمة غير محددة والمادية بحد أقصى 500000 دينار.
4. **تونس:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة غير محددة.
5. **الجزائر:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة غير محددة.
6. **ليبيا:** الأضرار الجسمانية فقط وفقاً للتعويضات المحدودة.
7. **سورية:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة غير محددة.
8. **العراق:** الوفاة والأضرار الجسمانية والأضرار بأموال الغير بقيمة غير محددة.
9. **عمان:** الأضرار المادية محددة والأضرار الجسمانية محددة لخطر الوفاة والأضرار الجسمانية الأخرى غير محددة.
10. **قطر:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة غير محددة.
11. **الكويت:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة غير محددة.
12. **مصر:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة غير محددة.
13. **السودان:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة غير محددة.
14. **المغرب:** الأضرار الجسمانية والمادية بقيمة غير محددة.
15. **لبنان:** الأضرار الجسمانية بقيمة غير محددة.

على حدة، ويوفر عليه الوقت والجهد كذلك. كما أن هناك فوائد غير مباشرة لهذه الاتفاقية مثل تشجيع السياحة والسفر بين الدول العربية وتسهيل التبادل التجاري وخفض تكلفة النقل وتسهيل استخدام المواطنين العرب لمركباتهم في كافة البلدان العربية دون تحميلهم أعباء إضافية متعلقة بالتأمين طالما أن البطاقة البرتقالية تضمن الاعتراف بالتأمين المبرم في أي دولة عضو في هذه الاتفاقية وتضمن أيضاً إقرار نظام تعويض عادل للمتضررين من حوادث السير.

وعموماً، فإن البطاقة البرتقالية تُعد بمثابة وثيقة تأمين معتمدة في حال حصول حادث لا قدر الله على حامل هذه البطاقة في أي من الدول الموقعة على هذه الاتفاقية. كما أن المكتب الموحد الموجود في تلك الدولة يتولى إجراءات تسوية المطالبات الناتجة عن الحادث والرجوع بكامل ما دفعه إلى المكتب الموحد المصدر للبطاقة الذي تم إنشاؤه عام 1977 تنفيذاً لهذه الاتفاقية.

البطاقة البرتقالية هي إحدى المسميات التي أطلقت على اتفاقية التأمين الموحدة والخاصة بعبور وسير المركبات عبر البلاد العربية، وهي اتفاقية تهدف إلى الاعتراف بوثائق التأمين الخاصة بالتأمين الإلزامي على المركبات التي تصدرها أي دولة عربية منضمة للاتفاقية وذلك عند عبور المركبات فيما بين تلك الدول عبر المنافذ الحدودية البرية، فهي ترمي إلى توحيد القواعد التي تحكم التأمين الإلزامي على المركبات التي تمر عبر البلاد العربية.

وهي اتفاقية عربية تم توقيعها في تونس بتاريخ 1975/4/26 وتضم معظم الدول العربية، وتهدف كذلك إلى القضاء على ازدواجية التأمين بحيث يستطيع سائق أو مالك المركبة التنقل عبر البلاد العربية بمركبته مستخدماً البطاقة البرتقالية دون الحاجة لأن يبرم وثيقة تأمين عند كل دولة يعبر إليها بمركبته. وهذا سيوفر عليه بلا شك الخسائر المترتبة على شراء وثائق تأمين بحسب الأنظمة الداخلية لكل دولة عربية

لا تأكله النار



لا تخاطر بفقدان ممتلكاتك بغفلة عين...
معنا ممتلكاتك محمية من جميع الأخطار

أمان
تأمين الحريق

سولدارتي
للتأمين
بسيطة!
الأداء المتميز للخدمات

عندما لا يكلف المواطن نفسه عناء

القراءة

والتحقق من تغطية المخاطر..
تكون النتيجة تغيير الوكيل
به وإيقاعه في مطب
تجاهل وثيقة التأمين



لا يقرأ..

في نهاية الدورة المالية على عائد أرباح تعود للدورة المالية المؤمن بها، بينما في التأمين التجاري يفقد المؤمن كامل رسم التأمين السنوي في نهاية مدة العقد ويصبح كامل المبلغ إيراداً لشركة التأمين التجارية.

الاعتماد على الوكيل

ويرى أحد خبراء التأمين أن وثائق التأمين أو العقود التأمينية تحتوي على شروط عامة موحدة تجعل كل الوثائق تتشابه فيما بينها ولكن موضع الخلاف الذي يمكن أن يظهر فيما بعد

فالمؤمن له لا يقرأ وثيقة التأمين قبل توقيع العقد معه وحتى بعد استلامه نسخة عنها والشروط المطبوعة خلف هذه الوثيقة والموضحة بالكامل، فضلاً عن عدم مقدرة على التمييز ما بين التأمين الإسلامي والآخر التجاري حيث أن التأمين الإسلامي يعتمد على العائد الربحي للسهم ويعتبر الزبون شريكاً في رأس المال المستثمر خلال الدورة المالية بمعنى أن كل زبون يؤمن مع شركة التأمين الإسلامية يحصل

ثمة مشكلة تقض مضجع العديد من شركات التأمين والمتمثلة بتجاهل المواطن لوثيقة التأمين من حيث عدم قراءة بنودها والمخاطر التي تغطيها والتي لا تغطيها، فالقائمون على تلك الشركات يعتبرون أن وثيقة التأمين الصادرة عن أي شركة لدى شراء أي مواطن أي منتج تأميني تعتبر بمثابة مرجع قانوني موثوق به يلجأ إليه المؤمن له (المواطن) بغية الحصول على حقوقه التأمينية من الشركة وذلك بعد وقوع الضرر بحقه أو بممتلكاته. ولكن الذي يحصل مع المؤمن له - وفق رأي كثير من القائمين على شركات التأمين الذين التقينا بهم - أنه لا يعير وثيقة التأمين الأهمية حتى أنه لا يكلف نفسه بقراءتها وتفحصها والتحقق من مدى تغطية المخاطر التي يرغب بتغطيتها أو إبداء أي ملاحظة عليها لدى شركات التأمين وهذا ما قد يعرضه لإشكالات كبيرة وربما دعاوى قضائية على شركة التأمين عندما يتبين له لاحقاً أن الوثيقة لا تشمل مخاطر يريدها، وهذا بالطبع ما تعاني منه شركات التأمين السورية الخاصة.

لنا رأي

العقد شريعة المتعاقدين ووثيقة التأمين هي المستند الرسمي الذي يتم الرجوع إليه في حال وقوع خلاف بين المؤمن له وشركة التأمين لدى وقوع الضرر، لذا ينبغي على المواطن أن يمعن النظر جيداً في وثيقة التأمين، خاصة تلك التي تهتم من حيث تغطية مخاطر معينة دوناً عن سواها، ولعل الجهات والمؤسسات التأمينية تتحمل مسؤوليتها في هذا الإطار لجهة توعية وتثقيف المواطن بأهمية قراءة وثيقة التأمين دون الاعتماد الكلي على الوسيط أو الوكيل.



بعض الوسطاء غايتهم بيع المنتج التأميني بأي وسيلة كانت عبر طرق إقناع مذهلة..

تدفعه إلى التغيرير أحياناً بالمواطن وهذا ما قد يؤدي إلى مخاصمت قضائية بين الطرفين في حال وقع الخطأ واكتشف المؤمن له اللعبة التي انطلقت عليه.

المواطن مسؤول

المواطن لا يتفقد أو يقرأ بوليصة التأمين وإنما يكتفي بإلقاء النظر على جدول البوليصة الذي يتضمن مدة التأمين ومبلغ التأمين ومقدار القسط، الأمر الذي دفع شركات التأمين إلى أن تحمّل المواطن المسؤولية بضرورة القراءة الجيدة لمضمون ومحتويات الوثيقة أو أن يقوم المؤمن له بالاستعانة بأحد المحامين لشرح له ما له وما عليه، أو أن يتجه إلى هيئة الإشراف على التأمين لسؤالها عن طبيعة المخاطر المغطاة وغير المغطاة في وثيقة التأمين وذلك حماية وصيانة لحقوقه التأمينية.

بين المؤمن له والمؤمن يتمثل في الشروط والبنود الخاصة التي تتضمنها تلك الوثيقة، فالقائمون على شركات التأمين يؤكدون أن الإشكال الكبير التي يقع فيها المواطن لدى شرائه أي منتج تأميني هو اعتماده الكلي على وكلاء أو وسطاء التأمين الممثلين لشركات التأمين والمرخصين أصولاً من قبل هيئة الإشراف على التأمين. ولفت الخبير التأميني إلى أن غاية بعض الوسطاء تتمثل ببيع المنتج التأميني بأي وسيلة كانت عبر طرق إقناع مذهلة تدفع المواطن إلى شراء المنتج التأميني دون أن يكلف نفسه عناء قراءة الوثيقة وبنودها أو أن يتكل على الوسيط بأن يقرأ له محتويات الوثيقة والمخاطر التي تغطيها في حين أنه قد لا تغطي مخاطر معينة تهم المؤمن له ولكن طمع الوكيل أو الوسيط بالعمولة المتحصلة من بيع منتجات شركات تأمين معينة هي التي


الاتحاد السوري لشركات التأمين
SYRIAN INSURANCE FEDERATION



الاتحاد السوري لشركات التأمين يدمج
للتأمين بواحدة من الشركات
الـ ١٣ العاملة في السوق السوري

أمنت



يا ريت..

إلزام شركات التأمين

بمدقق داخلي ودليل رقابة



الذين يملكون 10 ٪ من رأسمال الشركة حيث أن قطاع التأمين هو أول من طبق نظام الحوكمة في سورية، وصدر القرار رقم 127/100 تاريخ 2007/10/18 لتقوم شركات التأمين بتطبيق قرار الحوكمة بعد ثلاث سنوات للوصول بصورة جيدة لربط الإدارة العليا (مجالس الإدارة) بالإدارات التنفيذية وأصحاب المصالح، وتقوم هيئة الإشراف على التأمين بدور مهم في متابعة تطبيق الحوكمة بالشركات، فما هي الحوكمة وما مجالاتها وكيف تراقب هيئة الإشراف الحوكمة بشركات التأمين ؟

شكل تقرير الحوكمة لعام 2010 الخاص بالشركات المساهمة العاملة والخاضعة لإشراف هيئة الأوراق والأسواق المالية مفاجأة لقطاع التأمين، إذ أنه توجد في شركات التأمين السبع التي شملها التقرير مواقع الكترونية إلا أنها لا تحتوي على المعلومات الكافية التي تهم المستثمرين، ولا توجد في 3 شركات منها وهي (أروب، المشرق العربي، السورية الكويتية) سياسة مكتوبة للإفصاح، إضافة إلى أن أياً من الشركات السبع التي شملها التقرير لم تقم بأعمال التدقيق على أعمالها ودفاتها بناءً على طلب المساهمين

الإدارة الرشيدة

يرى الدكتور عماد الدين خليفة مدير عام شركة الثقة للتأمين أن الأزمات المالية والاقتصادية الكبرى، التي عصفت بمناطق متعددة من العالم في القرن الماضي والتي أدت إلى خسائر وانهايار العديد جداً من الكيانات الاقتصادية والمالية في العديد من دول شرق آسيا وأميركا اللاتينية وروسيا بالإضافة إلى مفاعيل الأزمة المالية الأخيرة التي شهدتها الاقتصاد الأميركي مع بدايات هذا القرن وارتداداتها المؤذية شرقاً وغرباً والتي أظهرت أسباب حدوثها ممارسات إدارية خاطئة، أدت إلى ظهور الحوكمة والتركيز عليها مع التوسع بالمعايير والمبادئ الخاصة بها من إفصاح وشفافية وعدالة وغيرها والتركيز على ممارسة الرقابة في أداء العمل التنفيذي مع الفصل التام بين الإدارة التنفيذية ومجالس الإدارة في الشركات والمؤسسات المختلفة والخاصة منها على وجه التحديد للحفاظ على مصالح الشركة أو المؤسسة وحقوق الجميع فيها والحد من استخدام السلطة مع مراعاة مصالح كافة الأطراف من (مساهمين ، حملة وثائق ، موظفين .. الخ) والتركيز على تنمية حقوق المساهمين وزيادة الربحية...

وكما أصبح معلوماً، يمثل مصطلح «الحوكمة» تعبيراً عن سلسلة من المبادئ والأسس الواجب اتباعها وتطبيقها في معرض إدارة عمل الشركات أو المؤسسات أو الهياكل الاقتصادية بشكل عام مهما كان مجال نشاطها. وهذا المصطلح هو عبارة عن ترجمة مختصرة للمصطلح الذي تعددت معه الترجمات العلمية التي هدفت إلى وضع تعريف له باللغة العربية يعكس بكلمات بسيطة الهدف والغاية منه ، ومنها جاء أن الحوكمة هي أسلوب ممارسة الإدارة الرشيدة، وشركات التأمين شأنها كباقي الهياكل والمؤسسات الاقتصادية تخضع لمبادئ ومعايير الحوكمة

حفظ حقوق المساهمين

تحدد منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية

إطاراً تفصيلياً كي تستوفي الشركات شروط الحوكمة، ويتم تطبيقها وفق خمسة معايير توصلت إليها وتتمثل:

• أولاً: في حفظ حقوق كل المساهمين: وتشمل نقل ملكية الأسهم واختيار مجلس الإدارة والحصول على عائد من الأرباح ومراجعة القوائم المالية وحق المساهمين في المشاركة الفعالة في اجتماعات الجمعية العامة

• ثانياً: المعاملة العادلة لحملة الأسهم: وتعنى المساواة في التعامل بين كل المساهمين، وحقوقهم في الدفاع عن حقوقهم القانونية والتصويت في الجمعية العامة على القرارات الأساسية، والاطلاع على كل المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة أو المديرين التنفيذيين.

• ثالثاً: دور أصحاب المصلحة أو الأطراف المرتبطة بالشركة: ويقصد بأصحاب المصالح البنوك والعاملين وحملة المستندات والموردين والعلماء وتشمل الإقرار بحقوق أصحاب المصالح المنصوص عليها في القانون أو عبر اتفاقيات متبادلة، وتشجيع التعاون النشط بين الشركات وبين أصحاب المصالح وتشمل التعويض عن أي انتهاك لتلك الحقوق وكذلك آليات مشاركتهم الفعالة في الرقابة على الشركة

• رابعاً: الإفصاح والشفافية: ضمان الإفصاح الدقيق وفي الوقت المناسب عن كل المسائل المادية التي تتعلق بالشركة، بما في ذلك الوضع المالي والأداء والملكية وحوكمة الشركة. وتتناول الإفصاح عن المعلومات الهامة ودور مراقب الحسابات والإفصاح عن ملكية النسبة العظمى من الأسهم والإفصاح المتعلق بأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين ويتم الإفصاح عن كل تلك المعلومات بطريقة عادلة بين المساهمين وأصحاب المصالح في الوقت المناسب ومن دون تأخير.

• خامساً: مسؤوليات مجلس الإدارة: وتشمل هيكل مجلس الإدارة وواجباته القانونية،



يرى د. عماد

الدين خليفة

أن الأزمات

الاقتصادية

أدت إلى ظهور

الحوكمة

والتركيز على

ممارسة الرقابة

في أداء العمل

هيئة الإشراف

على التأمين

وضعت القرار

رقم 127/100

لتقوم شركات

التأمين بتطبيق

قرار الحوكمة

وكيفية اختيار أعضائه ومهامه الأساسية و ضمان التوجيه الاستراتيجي للشركة، والرقابة الفعالة على الإدارة من قبل مجلس الإدارة، و ضمان مسؤولية مجلس الإدارة تجاه الشركة وحملة الأسهم. وفي النهاية، نود أن نشير إلى أن دور «الحوكمة» لا يقتصر على وضع القواعد والقوانين ومراقبة تنفيذها، لكن يمتد ليشمل أيضاً توفير البيئة اللازمة لدعم مصداقيتها وهذا لا يتحقق إلا بالتعاون بين كل من الحكومة والسلطة الرقابية والقطاع الخاص والفاعلين الآخرين بما فيهم الجمهور

تجاوزات محدودة

هيئة الإشراف على التأمين في سعيها للوقوف على مدى تطبيق الأسس والمعايير السليمة في الإدارة، وضعت القرار رقم 127/100 تاريخ 18/10/2007 وذلك لتقوم شركات التأمين بتطبيق قرار الحوكمة بعد ثلاث سنوات للوصول بصورة جيدة لربط الإدارة العليا (مجالس الإدارة) بالإدارات التنفيذية وأصحاب المصالح.

وقد قامت هيئة الإشراف على التأمين بوضع استبيان خاص لشركات التأمين يوضح فيه مدى تطبيق شركات التأمين لقرار الحوكمة وما هي مدى العلاقة ما بين الإدارات وعلم الإدارات العليا بمستوى الخطر في شركتهم. وقد ظهرت لدى هيئة الإشراف على التأمين نسب مختلفة عن ماهية تطبيق قرار الحوكمة لدى الشركات حيث لم يلاحظ هنالك تجاوزات كبيرة لدى الشركات في تطبيق القرار. وبعد جمع الاستبيان تصدر من مجلس هيئة الإشراف على التأمين توصيات لشركات التأمين لتطبيق أفضل شفافية وإفصاح لدى شركات التأمين.

ومن القرارات التي صدرت لتحسين عملية استخدام قرار الحوكمة إلزام شركات التأمين بتوظيف مدقق داخلي يعين من قبل مجلس الإدارة وتكون له استقلالية تامة في عرض التقارير الدورية لمجلس الإدارة. وتقوم هيئة الإشراف بإعداد دليل رقابة داخلية من قبل شركات هيئة الإشراف على التأمين.

■ ■

التأمين... ترف أم ضرورة



إن تفادي المخاطر والحرص على السلامة طبع من طباع الإنسان وهو جزء من فطرته التي يشترك فيها مع كل كائن حي

وهكذا نجد أن إنماء التوعية التأمينية هدف منشود، وأن المطالبة باتخاذ كل ما من شأنه زيادة الوعي التأميني لدى مختلف فئات المجتمع هو هدف ونتيجة في وقت واحد، وأن الممارسات السلبية لبعض شركات التأمين تشكل إضراراً بثقة الناس بقطاع اقتصادي مهم وحيوي فمن الضروري اتخاذ إجراءات وقائية واحترازية في سبيل الحفاظ على جيوب وأموال الناس وعدم التأثير سلباً على أي خطوات من شأنها الارتقاء بهذه الخدمات التأمينية، وذلك من خلال تعزيز الإجراءات الهادفة من ناحية تعزيز الثقافة التأمينية والتعريف بالجهات المؤهلة لتسويق وبيع الخدمات التأمينية، فلا يمكننا أن نضع اللوم على شركات التأمين وحدها إذ أن هناك مجموعة من العوامل الأخرى ترتبط بإقبال المواطنين على التأمين وفهم الثقافة التأمينية، منها الوضع المعيشي للمواطن وعامل الجهل بالتأمين.

يقع من مقدمي شركات التأمين أو من جهل المجتمع نفسه بأهمية التأمين فكان الجواب: أن هناك حاجات تأمينية هي التي تدفع الناس للتأمين على حياتهم ودخل الفرد هو الذي يلعب دوراً أساسياً يدفع الناس للتفكير بأهمية التأمين فهو يشمل الطبقة المتوسطة والطبقة الغنية. وأنواع التأمين متعددة وقد ظهرت أنواع جديدة ومتنوعة للتأمين ولكن أهمها الصحي وتأمين السيارات والبيوت ضد الحرائق... إلخ. فالتأمين بكل أنواعه وجد لتوفير الحماية، ولكن مازال البعض ينظر إليه على أنه من باب الكماليات والفتنات، ومعظم الناس لا يقبل على التأمين إلا إذا أجبر على ذلك، فهناك سبب مهم يجعل بعض الناس تبتعد عن التأمين وهو التخوف من عدم الاستفادة من وثيقة التأمين. لذلك نحن بحاجة للوعي التأميني للتعرف على مفهوم التأمين وأهميته للناس لما فيه من فوائد جمة.

لذلك فالغريزة تدفع لهذا التأمين، فهو يعد جزءاً من سعي الإنسان بطرق متعددة للحرص على السلامة وربما الأمان وراحة البال وهذه الطرق عرفها الإنسان منذ القديم وتبناها واعتمد عليها بدرجات مختلفة. وقد عرفت المجتمعات الإنسانية أنماطاً مختلفة من التكافل والتعاون إلا أن الأمر قد اعتراه التبدل الذي وقع في حياة المجتمعات الحديثة، الأمر الذي احتاجت معه صيغ التكافل والتعاون إلى مؤسسات متخصصة يقتصر عملها على تنظيم التكافل والنهوض بحاجة الناس إلى مساعدة بعضهم البعض عند وقوع المكروه فظهرت مؤسسات التأمين كما نعرفها اليوم.

ويحتل التأمين مراتب عديدة في حياة الناس بنسب مختلفة باختلاف المكان والزمان. عن هذا الموضوع يشير عدد من موظفي شركات التأمين في رددهم على سؤال حول التأمين وهل الخلل

MARKETING

التسويق الإستراتيجي

وإكساب شركات التأمين

الميزة التنافسية



تحديد الحاجات الحالية والكامنة لتقديم الخدمات الملائمة في الوقت المناسب، مع الاطلاع الدائم على المنافسين فضلا عن إكتشاف أسواق جديدة، وتكييف شركات التأمين، وجعلها ذات مرونة عالية في الإستجابة لمتغيرات السوق، والإسهام في إكتشاف الفرص الإستثمارية ودراساتها وتحديد المشاريع الجديدة.

من خلال التعريفات الواردة يمكن القول أن الإستراتيجية التسويقية تسهم في إكساب شركات التأمين الميزة التنافسية الفعالة:

1 - التركيز على أربع نقاط أساسية، هي: أهداف الشركة، تقسيم السوق، تحديد الفئة المستهدفة وتموقع المنتج، تحديد المنافسة والبحث عن الميزة التنافسية، وتتكون إستراتيجية التسويق التأميني من ثلاث جوانب:

• التخطيط

• التنفيذ

• الرقابة

2 - تحقيق التكامل والمواءمة بين البيئة الداخلية (نقاط القوة والضعف) والخارجية (الفرص والتهديدات) لشركة التأمين، ومن ثم تجويد وترشيد القرارات المتخذة.

3 - التوقع والتحليل المستقبلي الذي يسمح بإستثمار التغيرات من أجل كسب ميزة تنافسية، من خلال ربط المستقبل الحالي أو المتوسط أو الطويل الأمد، بالإضافة إلى توفير قاعدة بيانات عريضة وأساليب تنبؤ متطورة .

وحسب فيليب كوتلر يمكن القول أن التسويق الاستراتيجي، يشكل أساس تفسير شركة عصرية تواجه سوق تنافسي، حيث يسهم في

أصبح النشاط التسويقي بكامله في حالة تغير، وأصبح إستخدام شركات التأمين لفلسفة التسويق الإستراتيجي للتفاعل مع متغيرات بيئة العولمة والإنترنت يجد مبرره أكثر من أي وقت مضى، ويقصد به:

1 - خطة طويلة الأجل لتنمية المزيج التسويقي الذي يساعد على تحقيق أهداف الشركة من خلال إشباع حاجات السوق المستهدفة.

2 - كل الإجراءات الهادفة لتقييم مختلف العوامل البيئية ذات المساس المباشر بالتسويق، المنافسة، وكافة العوامل الأخرى المؤثرة على عناصر الإستراتيجية التسويقية بشكل عام وعلى وحدات العمل كل على حدة.

3 - السبرورة التي بواسطتها يتم بلوغ الأهداف التسويقية على المدى البعيد والقصير.

4 - إتجاهات أسواق معينة تتوجه نحوها الأنشطة وأنواع المزايا التنافسية والتي يجب أن تطور وتستمر.

5 - تطوير رؤى الشركة حول الأسواق التي تهتم بها، ووضع الأهداف وتطويرها وإعداد البرامج التسويقية بما يحقق مكانة للمنظمة وتستجيب لمتطلبات قيمة الزبون في السوق المستهدف.

قراءة حوصلية مقتضية بالإعتماد على الأدبيات التالية:

- يجه عيسى وآخرون: التسويق الإستراتيجي، دار الخلدونية، القبة، الجزائر، 2011
- فريد النجار: إدارة منظومات التسويق العربي والدولي، مؤسسة شباب الجامعة، الإسكندرية، مصر، 1999
- ثامر البكري: إستراتيجيات التسويق، دار اليازوري للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2008
- محمود الصمدي: إستراتيجيات التسويق (مدخل كمي تحليلي)، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2005
- محمد عبيدات: إستراتيجية التسويق (مدخل سلوكي)، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2002
- فريد الصحن وطارق طه: إدارة التسويق (بيئة العولمة والإنترنت)، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، مصر، 2007
- J.Charbonnier: Marketing et Management en Assurance, édition L'Harmattan, Paris, France, 2000
- M. Badoc: Marketing management pour les sociétés financière, 2ème triages, les édition d'organisation, paris, France, 1998
- Jean-Paul Roux: Le client au centre de la stratégie des compagnies d'assurances, IV^e Forum des Assurances d'Alger Réformes dans les assurances: Plus de rigueur au service de la société, 2005
- J.C Harrairi: Le management dans l'assurance, 3ème édition, 1974
- Christian Parmentier: Le marketing performant de l'assurance, L'argus de l'assurance, Paris, France, 2005
- J. Lambin : Le Marketing Stratégique , Science édition , Paris , France , 2ème édition , 1993
- P. Kotler & B. Dubois : Marketing Management , Publi unio , paris , France , 11ème édition , 2003
- M. seghir Djelil: Marketing stratégique , édition Ibn Sina , Alger , 2001

مولود جديد

يعني تأميناً جديداً...

مثلاً أن قدوم مولود جديد يعتبر
حادثة تدخل تغييراً على حياة الإنسان
كذلك الأمر بالنسبة لعدم وجود تأمين
صحي وتأمين حياة مناسبين . فإذا
رزقت بمولود الآن أو أنك في انتظاره
فهذا هو الوقت المناسب لإعادة
النظر في احتياجاتك التأمينية .

لديك الآن (أو سيكون لديك لاحقاً) شخص جديد سيعتمد في معيشته على راتبك . وبما
أنك المعيل الرئيسي وربما الوحيد مادياً لهذا الشخص عليك أن تقوم بالتأمين ضد
الخسائر في حال موتك .

كيفية التعامل مع

مطالبات التأمين المرفوضة

- ستقومين، أصولاً، بتسمية زوجك على أنه المستفيد من بوليصة التأمين على حياتك.. أما إذا كنت مطلقة فسوف تقومين أيضاً بتسمية زوجك السابق لهذا الغرض كونه الشخص الذي سيعتني بأطفالك بعد موتك. لا تسمي أطفالك الصغار كمستفيدين من البوليصة لأنهم لن يستطيعوا استلام التعويضات الواردة في بوليصة التأمين قبل بلوغهم سن الثامنة عشر ما لم تكوني قد كلفت وصياً بإدارة التركة .

والخطوة الحرجة الأولى هي قيمة التأمين على الحياة الذي تريدينه. ولهذا الغرض قام المستشارون الماليون باقتراح تحليل مؤلف من خمس خطوات : اجمعي احتياجاتك قصيرة الأجل (النفقات النهائية، الديون الموقوفة والنفقات الطارئة)، ثم احتياجاتك طويلة الأجل (كدفعات الرهنات)، التعليم (رسوم الدراسية لابنك) والنفقات العائلية (الرعاية بالطفل، الطعام، الملابس، فواتير الخدمات، التأمين والنقل). ثم اطرحي من هذا كله ما لديك من مدخرات، أسهم، سندات، مبالغ تبادلية وتأمين آخر على الحياة إن وجد .



أفكار وتحذيرات

- قبل ولادة الطفل، اتصلي بالشركة واستفسري عما إذا كان سيتم إضافة طفلك كفرد إلى بوليصة تأمينك أو أنك ستضطرين لتوسيع تلك البوليصة لتصبح (بوليصة عائلية) بعد الولادة
- قبل ولادة الطفل، تأكدي من حجم التغطية في بوليصة التأمين. فجميع شركات التأمين ملزمة بتقديم تغطية لحديثي الولادة بموجب القانون ولكنها تختلف في أمور أخرى ومنها على سبيل المثال مدة بقائهم في وحدة حديثي الولادة في المستشفيات .
- كوني دائمة المتابعة مع شركة التأمين فالأوراق قد تضع في البريد وحتملاً لا ترغبين في بقاء طفلك دون تأمين .
- إن فشلت في ضم طفلك إلى بوليصة تأمينك ضمن فترة الثلاثين يوماً الأولى، لن تكون شركة التأمين ملزمة بذلك وسيترتب عليك الانتظار حتى يحين موعد التسجيل المفتوح وهو ما قد يستغرق عدة أشهر .
- في حال تبنيك لطفل، اتصلي بشركة التأمين الصحي لمعرفة خيارات التأمين الصحي المتوفرة لديها للأطفال بالتبني وذلك قبل إنجاز أوراق التبني لأن الأمر في هذه الحالة يختلف عن كونك أنت أم الطفل .

الطفل إلا أنه سيُعلم الشركة بأن هناك قادم جديد على الطريق. في هذا الوقت قد تملي عليك الشركة الخطوات التي عليك اتباعها لضمان التغطية .

2 - أبقى الشركة على اطلاع دائم بمجريات الحمل وخاصة إن كانت هناك أية تعقيدات بالحمل ويتوقع الطبيب حدوث ولادة مبكرة. فشركات التأمين ملزمة بمنح تغطية تأمينية للأطفال حديثي الولادة ضمن بوليصة الوالدين وذلك لفترة 30 - 31 يوماً .

3 - اتصلي بشركة التأمين خلال الثلاثين يوماً الأولى من ولادة الطفل ليتم تشميله بالتأمين. أما إذا انقضت تلك الفترة دون هذا التشميل فهذا يعني أنك ستتحملين النفقات المترتبة على الفواتير الطبية .

4 - املئي جميع النماذج التي ترسلها لك شركة التأمين. وإن كانت لديك أية استفسارات فلا تترجي بالاتصال بالشركة.

5 - احتفظي بنسخ من جميع تلك النماذج من أجل أرشيفك الخاص ثم ارسلي الأصل إلى الشركة بالطريقة التي تفضلينها: البريد العادي، الفاكس أو الإيميل .

6 - اتصلي بالشركة لمتابعة الموضوع قبل بلوغ طفلك الشهر الأول من عمره لتتأكدي من ضمه لبوليصة التأمين .



• أضيفي طفلك للخطة الصحية الخاصة بك

• بعد ولادة طفلك مباشرة عليك التقدم بطلب رقم ضمان اجتماعي له. وبعدها عليك إدخال ذلك الرقم في صحيفة الضرائب الخاصة بدخلك كي تحسلي على الإعفاء الخاص بإعالتك للطفل. معظم المستشفيات تقوم بهذه المهمة ولكن إن لم تكن مشفاكي بينها عليك الاتصال بإدارة الضمان الاجتماعي لهذا الغرض. وبطبيعة الحال ستطلب شركات التأمين الصحي الحصول منك على رقم الضمان الاجتماعي الخاص بطفلك فور إصداره .

• أمامك ثلاثون يوماً فقط بعد ولادة طفلك كي تقومي بإضافته أو بإضافتها لتأمينك الصحي. ولكن إن تخلفت عن القيام بذلك ضمن هذه الفترة سيكون عليك الانتظار حتى الموعد التالي للتسجيل السنوي المفتوح للشركة التي أمنت لديها صحياً حتى تتمكن من إضافة طفلك لبوليصة تأمينك. أما إذا عرضت عليك الشركة التي تعملين فيها خيارات متعددة للتأمين الصحي، عندها يصبح التسجيل السنوي المفتوح فرصة جيدة لتعدي النظر في التغطية التأمينية الموجودة لديك لترى إن كانت تلبى احتياجاتك العائلية التي زادت بولادة الطفل .

• أما إن لم يكن لديك تأمين صحي عن طريق الشركة التي تعملين بها، وليس بإمكانك شراء بوليصة خاصة بك على حسابك الخاص ولا تطبيق عليك الأنظمة الخاصة بالأهلية الطبية لذوي الدخل المحدود، ستصبحين عندها مرشحة رئيسية لتشميلك بالبرنامج الحكومي الخاص بالتأمين الصحي للأطفال.

كيفية ضم الوليد الجديد

للتأمين الصحي

قد يكون التأمين الصحي آخر ما يخطر في بالك وأنت تنتظرين ولادة الطفل الجديد. ومع ذلك، ومع مالهذا الأمر من أهمية بالغة، يمكنك بقليل من المعرفة وعدة مكالمات تجربها أن تضمي طفلك إلى بوليصة التأمين الصحي الخاص بعائلتك.

ما هو المطلوب لذلك ؟

اسم الطفل، تاريخ الميلاد ورقم الضمان الاجتماعي (عند الحصول عليه)

النماذج المقدمة من

شركة التأمين الصحي الخاص بك

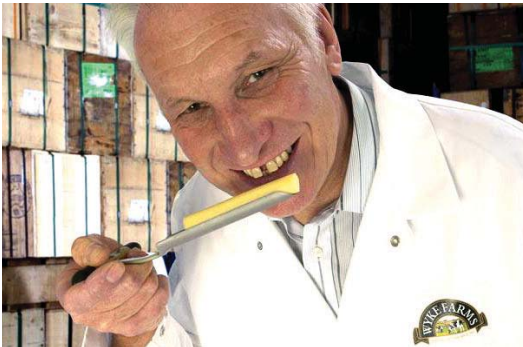
1 - اتصلي بشركة التأمين فور تأكيدك من الحمل. ومع أن هذا لا يعني بداية للتأمين الصحي على

عيش كثير بتشوف وبتسمع كثير!!! أغرب وثائق التأمين

يستطيع سائقو المركبات في الدنمارك التأمين على أنفسهم ضد مخالفات السرعة ومخالفات الوقوف الخاطئ، وذلك بموجب برنامج جديد أطلقته رابطة المركبات الدنمركية. فيمكن لسائق مركبة شراء وثيقة تأمين تكلفه 90 جنيهاً استرالياً سنوياً، تغطيه ضد أربع مخالفات سرعة، أو ما مجموعه 900 جنيهاً استرالياً من غرامات مخالفات السرعة. كما يمكن له شراء وثيقة تأمين تكلفه 36 جنيهاً استرالياً سنوياً، تغطيه ضد 4 مخالفات وقوف خاطئ، أو ما مجموعه 182 جنيهاً استرالياً من غرامات مخالفات الوقوف الخاطئ. وقد هاجم المجلس الدنمركي لأمن المرور هذا البرنامج بحجة أنه سيققل من خوف الناس من دفع الغرامات، وأنه سيشجعهم على ارتكاب المخالفات المرورية.



من الطبيعي أن يشتري الناس حول العالم وثائق تأمين على مركباتهم أو وثائق تأمين صحي أو وثائق تأمين سفر أو وثائق تأمين على منازلهم أو حتى يؤمنون على حياتهم، فوثائق التأمين هذه تعتبر مألوفة وطبيعية، ومعظم شركات التأمين تبيعها. ولكن هناك فئة أخرى من وثائق التأمين قليل من الناس قد سمع عنها، وهذه الفئة تعتبر من أغرب وثائق التأمين في العالم. فبعض نجوم السينما والمشاهير والرياضيين المحترفين والأثرياء حول العالم يشترون وثائق تأمين غير مألوفة للتأمين على أعضاء أجسادهم التي تشكل لهم مصدر دخلهم وقوت عيشهم، وبعض شركات التأمين في العالم، وخاصة في الدول الغربية، تقدم وثائق تأمين من شأنها أن تدفع لهؤلاء تعويضات مجزية إذا ما حصل ضرر في مظهر أو وظيفة الجزء من الجسد الذي تم شراء التأمين عليه. كما أن بعض شركات التأمين في الدول الغربية تقدم للعامة وثائق تأمين تدعو للاستغراب، ومن أغرب هذه الوثائق:



شركة وايك فارمز، وهي شركة إنتاج أجبان في مدينة سومرست البريطانية، تقدمت إلى شركة لويديز أوف لندن (Lloyd's of London) الرائدة في عالم صناعة التأمين، بطلب للتأمين على حاسة شم موظفيها البريطاني/ نيغل بولي (63 سنة) المتخصص في شم رائحة الأجبان لديها، والذي يدقق في الأجبان المخصصة للبيع في السوق التجارية منذ 12 سنة. وقد حصلت شركة وايك فارمز مقابل دفع قسط تأمين قدره نحو 41 ألف دولار أمريكي سنوياً، على وثيقة تأمين تغطيها إلى حد 8,200,000 دولار أمريكي، في حال فقد بولي حاسة شمه لسبب ما.

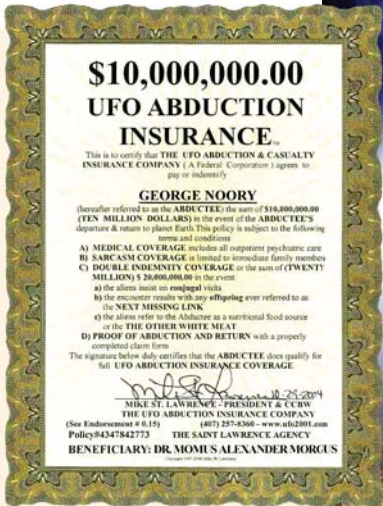


وقدّمت لويديز أوف لندن وثيقة تأمين تُغطّي لسان متذوق القهوة الإيطالي جينارو بيليكيّا، والذي يعمل لدى كوستا كوفي البريطانية، وذلك بغطاء تأميني قدره عشرة ملايين جنيه استرليني، يمكن أن يحصل عليها بيليكيّا في حالة تضرر حاسة التذوق لديه. ويتذوق بيليكيّا شخصياً كل دفعة من حبوب البن الخام في محمصة كوستا كوفي في لندن قبل أن يتم حمصها ومن ثم شحنها إلى فروع الشركة. ووفقاً لبيليكيّا، فهو يستطيع التمييز بين الآلاف من النكهات، وبالتالي فهو يستطيع اكتشاف أي عيوب قد توجد في البن، مما يُساعد على ضمان جودة قهوة كوستا الفريدة.



شركة أكوا فريش المنتجة لمعاجين الأسنان، اشترت من لويديز أوف لندن وثيقة تأمين على ابتسامة الممثلة أمريكا فيريرا، نجمة المسلسل التلفزيوني الأمريكي الشهير (Ugly Betty) أو بيتي القبيحة، وذلك بغطاء تأميني قدره 10.000.000 دولار أمريكي. وقد كان ذلك كجزء من حملة ترويجية أطلقتها الشركة بهدف جمع أموال لصالح جمعية خيرية أمريكية يُطلق عليها «ابتسامات للنجاح» والتي تُوفّر علاج الأسنان لمن لا تستطيع دفع تكاليفه من النساء.

بن توربين نجم السينما الصامتة الهزلية الأمريكية في بدايات القرن الماضي كان يملك عينين متقاطعتين نتيجة حادث تعرض له. وخلال مشواره السينمائي أدخل توربين بخفة دمه المعروفة البهجة على ملايين من المشاهدين. واقتناعاً منه بأن عينيه المتقاطعتين كانتا ورقته الراحبة ومفتاح نجاحه السينمائي، فقد اشترى من لويديز أوف لندن وثيقة تأمين من شأنها أن تدفع له مبلغاً قدره 25.000 دولار أمريكي (في ذلك الحين) في حال أن عينيه، لأي سبب، عادتاً طبيعيتين وعديمتي التقاطع.



ولكن أغرب وثيقة تأمين على الإطلاق هي وثيقة تأمين ضد الاختطاف من قبل مخلوقات فضائية (UFO Abduction Insurance Policy)؛ وأول شركة قدّمت هذا النوع من الوثائق هي وكالة سانت لورانس في مدينة التامونت سبرينغز في ولاية فلوريدا الأمريكية. وتوجد الآن عدة شركات تأمين في العالم تُقدّم هذا النوع من الوثائق، وقد تم بيع عشرات الآلاف من هذه الوثائق بالفعل. وحيث إن احتمالية اختطاف شخص من قبل مخلوقات فضائية، كما ترى شركات التأمين التي تباع هذا النوع من الوثائق، هو شبه مستحيل، فإن تكلفة وثيقة التأمين ضئيلة والتعويض فيها كبير جداً حيث إنه قد يصل إلى 10.000.000 دولار أمريكي. ولكن يبقى عبء إثبات أن المؤمن له قد تم اختطافه بالفعل من قبل مخلوقات فضائية ومن ثم إعادته إلى الأرض على عاتق المؤمن له! والأغرب من هذا كله أن هناك مطالبات قد تم دفعها بالفعل من قبل شركات تأمين!

مخاطر تقنية المعلومات على التأمين



تعد تكنولوجيا المعلومات والاتصالات المحرك التقني الأساسي في كافة قطاعات الاقتصاد الوطني (ICT) بشكل عام وفي قطاع الخدمات المالية بشكل خاص، حيث تعتبر أتمتة المعلومات وأرشفتها والربط الإلكتروني بين كافة أقسام المنشأة أساساً لنجاح تلك المنشأة في أدائها لمهامها وتحقيق أهدافها بفعالية، إضافة إلى توفيرها لقاعدة بيانات جيدة تسهم في تطوير أعمالها باستمرار. إلا أن استخدام وسائل تكنولوجيا المعلومات يحمل الكثير من المخاطر التي قد تؤثر على سير العمل في الشركة وربما يصل ذلك إلى توقف أعمالها تماماً.

ويختلف تأثير ذلك حسب نوع الشركة وطبيعة نشاطها حيث أن تعطل نظام المعلوماتية في شركة تأمين سيؤدي إلى توقف عمل الشركة بشكل شبه كامل وبالتالي سيتوقف إصدار وثائق وإجراء عمليات الإعادة الاختيارية التي تتطلب اتصالات دائمة مع معيدي التأمين.

كما تعتبر مخاطر تقنية المعلومات من أهم المخاطر التي تتعرض لها شركات إدارة النفقات الطبية (TPA) التي تركز في أداء عملها على الأنظمة المعلوماتية واستخدام شبكة الانترنت لتحقيق الربط اللازم مع مقدمي الخدمات الطبية من أطباء ومستشفيات وغيرها..... ولتوضيح مخاطر تقنية المعلومات، أعدت مديرية الدراسات وإدارة المخاطر في هيئة الإشراف على التأمين سجلاً لمخاطر تقنية المعلومات متضمناً أهم تلك المخاطر والإجراءات الواجب اتباعها لمواجهة كل منها.

مخاطر تقنية المعلومات:

وتشمل إمكانية حصول أخطاء أو بقاء أو توقف في سير أعمال الشركة بسبب مشاكل ناجمة عن أنظمة تقنية المعلومات (الأتمتة) التي تستعملها الشركة، إضافة إلى مخاطر الملاحقة القانونية الناجمة عن استخدام برامج بطريقة غير قانونية.

العوامل المسببة لحدوث مخاطر

تقنية المعلومات:

- انقطاع التيار الكهربائي.
- حدوث أعطال فنية وتقنية بالأجهزة

المستخدمة وتضررها.

- سرقة المعلومات والعبث المتعمد (الداخلي أو الخارجي) بقاعدة البيانات.
- استخدام برامج غير قانونية وتقنيات غير مسموح بها.
- إسناد المهام في الشركة لموظف واحد ضمن قسم المعلوماتية نتيجة ضعف الخبرة الفنية والعملية لبعض موظفي هذا القسم أو موظفي الشركة بشكل عام.

يقع على عاتق شركات التأمين جراء ما سبق ذكره اتخاذ الإجراءات اللازمة لتفادي الوقوع في أحد هذه العوامل. وكمثال لهذه الإجراءات نستعرض الجدول التالي الذي يمثل نموذجاً لسجل مخاطر تقنية المعلومات في شركة التأمين أو شركة إدارة النفقات الطبية TPA.

درجة تأثير الخطر (الخسارة التي يسببها وقوع الخطر)		احتمالية حدوث الخطر (تكرار وقوع الخطر)	
منخفض (أقل من.....ل.س)	1	مرة واحدة خلال العام	1
متوسط (من.....إلى.....ل.س)	2	1 - 3 مرات خلال العام	2
مرتفع (من.....إلى.....ل.س)	3	4 - 6 مرات في العام	3
مرتفع جداً (من.....إلى.....ل.س)	4	7 - 10 مرات في العام	4
		10 مرات فما فوق	5

أسباب نشوء الخطر	احتمال حدوثه	الدرجة	الأثر الإجمالي	الإجراءات المتبعة
استخدام برامج غير قانونية وتقنيات غير مسموح بها.	1	3	3	1 - استخدام برامج معلوماتية موثقة وموثوق بها وأصلية. 2 - فرض عقوبات على من يستخدم البرامج غير القانونية.
سرقة المعلومات والعبث المتعمد (الداخلي أو الخارجي) بقاعدة البيانات	2	4	8	1 - حفظ جميع البيانات المالية والمعلومات الأخرى الحساسة في مكان آمن. 2 - تأكد الشركة من تجهيزها بنظام تقنية معلومات مناسب لحماية أمن البيانات. 3 - إجراء تغيير بشكل دوري لكلمة المرور للنظام لحمايته من الاختراق والتخريب المتعمد.
حدوث أعطال فنية وتقنية بالأجهزة المستخدمة وتضررها	4	4	16	1 - إجراء نسخة احتياطية لقاعدة البيانات بشكل يومي. 2 - وضع أنظمة مضادة للفيروسات على أن تكون حديثة وفعالة على جميع المخدمات (servers) والحواسيب. 3 - القيام بمراجعة دورية وتحديث مستمر لكافة أنظمة تقنية المعلومات بالإضافة لإجراء صيانة دورية لكافة للأجهزة المستخدمة. 4 - التأكد من توضع الأجهزة والمخدمات في مكان آمن لحمايتها من الأضرار الناتجة عن حوادث كالسرقة، الحريق، الكسر وغيرها
انقطاع التيار الكهربائي	5	4	20	1 - استخدام أجهزة الحماية من انقطاع التغذية الكهربائية UPS . 2 - تزويد الشركة بمولدات كهربائية لضمان استمرارية العمل.
إسناد المهام في الشركة لموظف واحد ضمن قسم المعلوماتية نتيجة ضعف الخبرة الفنية والعملية لبعض موظفي هذا القسم أو موظفي الشركة بشكل عام.	1	2	2	1 - إجراء دورات تدريبية لكادر الموظفين في قسم المعلوماتية كل حسب متطلبات عمله. 2 - إجراء دورات لكافة موظفي الشركة على استخدام البرنامج المعلوماتي المعتمد في الشركة. 3 - إجراء تدريب تخصصي لبعض الموظفين في كافة الأقسام ليمتلكوا القدرة على معالجة المشكلات الطارئة.

مرتفع جداً:	الأثر الإجمالي > 15
مرتفع:	15 > الأثر الإجمالي > 10
متوسط:	10 > الأثر الإجمالي > 8
منخفض:	الأثر الإجمالي < 8

الاحتمالية						
الدرجة		1	2	3	4	5
	1					
	2					
	3					
	4					



التأمين التكافلي يجذب 12 مليار دولار هذا العام

دراسة: 300 شركة تأمين اسلامي حول العالم وسط توقعات نمو تصل حتى 20 %

حقوق الملكية مقارنة بشركات التأمين التقليدية.

من جهتهم توقع خبراء في مجال التأمين أن يقترب عدد الشركات التي تنشط في صناعة التأمين الإسلامي في عام 2011، من 300 شركة تغطي معظم أنحاء الكرة الأرضية، واعتبروا أن منطقة الشرق الأوسط تمثل ثقل ومركز هذه الصناعة، مع إقرارهم بعدد من التحديات التي ما زالت ماثلة، كندرة الكوادر وضعف المعرفة بحقيقة هذه الصناعة.

وقالوا: "إن العام الجديد موعود بزيادة معدل نمو سوق التأمين التكافلي، حيث إن التأمين الإسلامي التكافلي في 2011 مرشح لأن يخطو بجديّة نحو التنظير، لينزله منزل التطبيق والقبول لدى معظم الأفراد، والمؤسسات، في ظل توقعات تفيد بأن يزداد عددها بما يساعد على نمو سوق التأمين التكافلي بما يتراوح بين 15 و 20%".



**في ظل استمرار
توجه الدول
الإسلامية
لصناعة التأمين
من المتوقع
أن يرتفع حجم
الاستثمارات في
هذا المجال**

السعودية كسوق وحيدة قادرة على النمو نظرا لتطبيق نظام التأمين الصحي الإجباري.

وأشار تقرير إرنست أند يونغ إلى أن منطقة الخليج العربي تعد سوقا تنافسية مع عدد أكبر من المستثمرين وستكون محركا لنمو الصناعة، مضيفا أن أسواق التكافل التعاوني الأساسية تتسم بمعدلات انتشار أقل للتأمين ومعدلات مرتفعة للنمو الاقتصادي. ولفت التقرير إلى أن مصر أيضا تشهد نموا بوتيرة سريعة حيث تستطيع البلاد الاستفادة من الاضطرابات في المنطقة، حيث الاضطرابات في أسواق مثل مصر، تؤدي إلى زيادة المطالبات، لكنها أيضا زادت الوعي بالتأمين الإسلامي مما يخلق فرصا متزايدة في السوق.

وقال التقرير إن الصناعة ما تزال تواجه تحديات من المنافسة الحادة ونقص الخبرات وانخفاض العائد على

توقع تقرير اقتصادي أن تجتذب صناعة التأمين الإسلامي العالمية المعروفة باسم «تكافل» نحو 12 مليار دولار خلال العام الجاري 2011، لتسجل بذلك ارتفاعا مقارنة بالعام الماضي الذي بلغ فيه حجم الصناعة التأمينية الإسلامية 9.15 مليار دولار.

وذكر تقرير لشركة إرنست أند يونغ صدر أخيراً، أنه من المتوقع أن يرتفع حجم الاستثمارات في مجال التأمين التعاوني الإسلامي، في ظل استمرار توجه الدول الإسلامية لهذه الصناعة مثل السعودية وماليزيا والإمارات التي تتخذ الجزء الأكبر من التمويل.

وقال التقرير إن التمويل من شبه القارة الهندية ارتفع إلى 85 % بينما شهدت إندونيسيا نموا بلغ 67 % وبنغلاديش 58 %، في حين لا تزال صناعة التكافل في الخليج ضعيفة مع مستثمرين صغار ومعدلات انتشار منخفضة في ظل بزوغ



المتحدة
للتأمين



بثقتكم و دعمكم ...
خمس سنوات من المصداقية و الالتزام

ترجيحات بارتفاع تكلفة إعادة التأمين لعام 2011



تلقت شركات تأمين محلية إخطارات مبدئية من معيدي التأمين ترجح ارتفاع أسعار إعادة التأمين للعام 2012 لأخطار الحريق وباقي القطاعات التأمينية الأخرى بسبب زيادة قيمة التعويضات التي تكبدتها شركات إعادة التأمين عن أعمالها في المنطقة خلال العام الحالي خاصة في قطاع التأمين على الحرائق.

لتحمل جزء كبير من الأخطار خصوصاً مع بدء عمل الشركات فيما تتراجع حصة معيد التأمين تدريجياً مع زيادة احتفاظات الشركة إلى أن ترتب الأخيرة علاقاتها مع معيد التأمين ضمن إطار اتفاقيات زيادة الخسارة بحيث تكون تكاليف التغطية بسيطة وتبقى معظم الأعمال ضمن احتفاظات الشركة.

ويرى الزهراء ضرورة تركيز الشركات المحلية في الفترة الراهنة على زيادة حصتها السوقية في قطاعات التأمين الصحي والحياة والتأمينات الشخصية الأخرى بهدف تخفيف حدة الزيادات المرتقبة لأسعار إعادة التأمين حيث يمكن للشركات الاحتفاظ بنسبة 100 ٪ من إجمالي الأقساط المكتسبة في هذه القطاعات التي لا تتطلب أية عملية لإعادة التأمين على المخاطر. يذكر أن الأحداث التي شهدتها الوطن العربي العام الحالي أحدثت تغييراً في توجهات شركات إعادة التأمين العالمية حيث دفعتها إلى التركيز على نشاطها الرئيسي من خلال رفع الأسعار والتدقيق في جودة التغطيات والتأمينات قبل إعادة التأمين عليها بهدف تقليص التعويضات والخسائر المكبدة.

وكان مسلسل الارتفاعات في أسعار عقود التأمين قد بدأ منتصف العام الحالي مع إدراج مؤسسات تصنيف عالمية المنطقة العربية في سياق عدم الاستقرار حيث شرعت شركات إعادة إلى تعويض خسائرها من خلال تبني مواقف أكثر تشدداً على صعيدي الأسعار ونوعية المخاطر التي تقبل تغطيتها.

ويرجح مدير هيئة الإشراف على التأمين إباد الزهراء في تصريح له «عدم ارتفاع أسعار التأمين المحلي خلال المرحلة المقبلة لافتاً إلى أن تشدد شركات إعادة لن يكون كالتشدد الذي سيطبق في مصر أو تونس باعتبار أن السوق غير متأثرة سلباً بشكل واضح بالظروف الاحتجاجية. وتتركب عمليات إعادة التأمين في الشركات المحلية بتأمينات الممتلكات والتأمينات الهندسية والتأمين الصحي فيما عدا ذلك تبقى كل احتفاظاتها المادية كتأمين السيارات حيث تعمل على حماية الخسارة في هذا النوع من التأمين وتبقي حجم أقساطه ضمن محافظة. وتحتاج تأمينات الممتلكات والحياة والتأمين الصحي إلى مشاركة المعيد بشكل رئيسي

في حين أشار مديرو شركات تأمين محليون «للثورة» أن المفاوضات المبدئية مع ممثلي شركات إعادة التأمين ترجح ارتفاع تكلفة تجديد عقود إعادة بنحو 10 بالمئة على وثائق التأمين على أخطار الحريق مقابل باقي فروع التأمين، استبعد آخرون ارتفاع أسعار التأمين في السوق المحلية جراء الزيادة المرتقبة في تكلفة إعادة. وقال مدير الثقة للتأمين د. عماد خليفة «إن سعي شركات التأمين المحلية للاحتفاظ بحصتها السوقية سيحول دون ارتفاع الأسعار خلال الفترة المقبلة مشيراً إلى أن التشدد في شروط اتفاقيات إعادة التأمين لا يدخل ضمن عمليات التسعير كون الأسعار متروكة للشركة ولكن في حال كانت العروض اختيارية والخطر كبير تتطلب شركة التأمين تسعير المنتج من قبل المعيد ضمن أداء الاتفاقيات.

ويبدأ موسم تجديد عقود إعادة التأمين من شهر تشرين الأول المقبل ويمد إلى نهاية كانون الأول والذي من المتوقع أن يشهد جدالاً بين شركات التأمين المحلية وشركات إعادة التأمين العالمية بسبب ارتفاع تكلفة تغطية أعمال الشغب التي أثرت بدورها على طرفي التعاقد.

نُغْطِي...^و_س



تقدم شركة أدير للتأمين سورية - عضو في مجموعة بنك بيلوس - جميع أنواع التأمين. بما فيها، التأمين على السيارات، التأمين ضد الحريق، السرقة، الحوادث العامة، المشاريع الهندسية و تأمين نقل البضائع و أجسام السفن. بالإضافة إلى برامج الإستشفاء، التأمين على الحياة، الخدم، السفر والحوادث الشخصية. بهدف تلبية احتياجات كافة شرائح المجتمع السوري أفراداً و مؤسسات.

أدير
للتأمين
سورية

شركة أدونيس للتأمين _ سورية (أدير) المساهمة بناء رقم ٢٨، شارع المهدي بن بركة، أبورمانة دمشق، الجمهورية العربية السورية. صندوق بريد رقم ٣٣٥٠٩ هاتف: ٣٣٤٤١٧٧ فاكس: ٩٦٣ ١١ ٣٣٤٤٣٢٤ +٩٦٣ ١١ ٣٣٤٤٣٢٤
البريد الإلكتروني: adirsyria@adirinsurance.com الموقع الإلكتروني: www.adirinsurance-sy.com
فرع حلب / هاتف: ٩٦٣ ٢١ ٢١٢٦٠٧٦ فاكس: ٩٦٣ ٢١ ٢١٢٦٠٨٧ فرع حمص / هاتف: ٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٥٢٠٤ فاكس: ٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٥٢٠٥ +٩٦٣ ٣١ ٢٤٥٥٢٠٥



بالأرقام

0.42 حصة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من سوق التأمين العالمية

يسجل كل من لبنان والمغرب أعلى نسب للتأمين على الحياة والتأمين بشكل عام. وفي حقل التأمين على غير الحياة، يتبوأ لبنان الصدارة ويليه كل من الأردن والإمارات العربية المتحدة. كما بلغت حصة منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا نسبة 0.42 % فقط من السوق العالمية في العام 2009. وبالإضافة إلى ذلك، لا تزال مساهمة قطاع التأمين في الناتج المحلي الإجمالي منخفضة جداً في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. يعود سبب ذلك إلى تمحور التأمين في هذه المنطقة بمجمله حول العقارات والحوادث في حين أنّ التأمين على الحياة والتأمين التوفيري لا يزالان غير متطورين.

لا يزال قطاع التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا في مراحل نموه الأولى على الرغم من التاريخ الطويل الذي يعرفه في بلدان هذه المنطقة. والبرهان على ذلك أنّ أقساط التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا تمثل 0.46 % (كانت 0.85 % مع تركيا) من القيمة الإجمالية لأقساط التأمين في العالم وأنّ مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي الإجمالي للمنطقة ضئيلة جداً نسبة للمعايير الدولية (مراجعة الجدول الأول - المرجع: بيانات العام 2010 للشركة السويسرية لإعادة التأمين). هذا ما يشير إلى أنّ التأمين ليس معتمداً بعد كوسيلة للتوفير والاستثمارات التمويلية.

في السنوات القليلة الماضية، اتخذت الهيئات التنظيمية والسلطات المعنية بوضع السياسات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا خطوات عديدة لتعزيز نمو قطاع التأمين في المنطقة وتطويره والدفع بالتنافسية فيه قداماً. ولكن رغم تقدّم القطاع على هذا الصعيد بثبات وعزم، ما زالت تعترضه تحديات وصعوبات بارزة أساسية تقف في وجه تحقيق النمو المستدام والارتقاء بالمنطقة إلى مستوى أسواق التأمين المتقدمة والمتطورة في العالم.



مساهمة قطاع التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (%)

البلد	التأمين على غير الحياة	التأمين على الحياة	إجمالي نسبة أقساط التأمين
الجزائر	0.6	0.0	0.6
البحرين	1.6	0.6	2.3
مصر	0.5	0.4	0.8
الأردن	2.1	0.2	2.3
الكويت	0.4	0.1	0.5
لبنان	2.3	0.8	3.1
المغرب	1.9	0.9	2.8
عمان	1.0	0.2	1.2
قطر	0.8	0.0	0.8
السعودية	0.9	0.1	1.0
تونس	1.7	0.3	1.9
الإمارات	2.1	0.4	2.5
تركيا	1.1	0.2	1.3

الإنتاجية وزيادة الأرباح في حال تم تنفيذها. ولكن مع ذلك، تشهد السوق تغييرات بطيئة وتدريبية نظراً إلى أنّ شركات التأمين بدأت تدرك أكثر فأكثر الدور الذي يمكن أن تؤديه التكنولوجيا في اختراق السوق والنمو والتوسع وفي ضمان الفاعلية التشغيلية. فالحلول مثل إدارة موارد المؤسسات وإدارة محتوى الشركات، حلول الاكتتاب، حلول إدارة المطالبات والسياسات، واستخبارات الأعمال حلول سيزداد الطلب عليها في السنوات المقبلة. وهنا، تستطيع شركات تكنولوجيا المعلومات مثل شركة ثري أي إنفوتك أن تساعد بمعرفتها وخبرتها في قطاع التأمين. فباقة حلول PREMIA لإدارة التأمين من شركة ثري أي إنفوتك مصممة لتأدية المهام التي تؤديها شركات التأمين بفاعلية مثل الاكتتاب / إدارة السياسات، إدارة المطالبات، إعادة التأمين والمحاسبة. بفضل معرفتها وخبرتها في هذا الحقل، تستطيع شركة ثري أي إنفوتك أن تساعد شركات التأمين بحلول وخدمات برمجية خاصة إلى جانب تقديم الاستشارات في مجال أمن المعلومات والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وحلول الاسترداد بعد الأعطال الفادحة. تتواجد شركة ثري أي إنفوتك في القارات الخمس وتقدم خدماتها في 50 بلداً.

ضد الحوادث ولا شكّ في أنّه سيشهد المزيد من النمو بالمقارنة مع التأمين التوفيري. في الإمارات، رغم الأثر الكبير الذي خلفته الأزمة المالية العالمية التي أدت إلى تأجيل الخطة التأمينية للرعاية الصحية في العام 2009، نمت السوق بنسبة 3.65 % مثبتة بذلك متانة سوق التأمين في المنطقة. ولكن رغم التوقعات الإيجابية الخاصة بسوق التأمين في منطقة الشرق الأوسط، لا تزال شركات التأمين المحلية تواجه صعوبات وتحديات جمة ناجمة عن التنافسية مع اختراق شركات جديدة السوق بالحفاظ على هوامش ربح كبيرة. عدا ذلك، كثيرة هي شركات التأمين في المنطقة التي تعرب عن قلقها حيال تجزئة سوق التأمين التي باتت تفرض على الشركات التركيز أكثر على المنتجات والخدمات الأكثر ربحية. فمن أجل أن تتمكّن منطقة دول مجلس التعاون الخليجي من النمو بسرعة، يتعيّن على شركات التأمين أن تتخطى التحديات التي تواجهها. فشركات التأمين تركز على أربعة مجالات: أتمتة الاكتتاب، إدارة محسنة للمطالبات، فاعلية المبيع وإدارة الأصول والأصول والخصوم. في هذا الإطار، استثمرت شركات الخليج القليل القليل في مجال أتمتة الاكتتاب وهذه خطوة قد تؤدي إلى تسعير متقدم وإلى زيادة العائدات وتحسين

في حين أنّ سوق التأمين العالمية شهدت تراجعاً بسيطاً، شهدت السوق نفسها في دول مجلس التعاون الخليجي نمواً سريعاً بنسبة 6 % في حقل التأمين على غير الحياة وبنسبة 9 % في حقل التأمين على الحياة في العام 2009 ومن المتوقع أن يستمرّ هذا النمو على هذه الوتيرة. من ناحية أخرى، تبقى حصة التأمين من السوق في دول مجلس التعاون الخليجي أدنى من حصتها في دول البرازيل وروسيا والهند والصين بضعفين وأدنى من حصتها في دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية بخمسة أضعاف. إنّ سوق التأمين في دول مجلس التعاون الخليجي مقسّمة ولا يزال يخرقها لاعبون جدد. في دولة الإمارات العربية المتحدة مثلاً التي توصف سوق التأمين فيها بأكبر سوق في منطقة دول مجلس التعاون الخليجي، تحمل أفضل 5 شركات 30 % من حصة السوق بالمقارنة مع القطاع المصرفي حيث أنّ أفضل 5 مصارف تمثل 55 % من حصة السوق. يقدم قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وقطر والمملكة العربية السعودية فرصاً للتوسع والنمو في هذه الأسواق. ويسجل التأمين في هذه الدول الثلاث زيادة في إجمالي الأقساط تراوحت نسبتهما بين 15 و20 % في العام 2010. بالنسبة لقطاع التأمين على غير الحياة، فإنّه مدعوم بالطلب على الرعاية الصحية والتأمين



ملحق عقد التأمين ضد الأخطار الناجمة عن أعمال الشغب

نتيجة للظروف التي شهدتها بعض البلدان العربية اتجهت شركات التأمين إلى دراسة وضع الشروط والأليات المتعلقة بالتأمين ضد أخطار الشغب...

التأمين ضد أخطار الشغب هو تغطية إضافية تضاف إلى عقد التأمين، لكن الوقت الذي تضاف فيه يلعب دوراً أساسياً في تحديد الكلفة.

إذ أن كلفة التغطية التأمينية في وقت احتمالي لحدوث الخطر يكون منخفضاً مقارنة بالوقت الذي يزيد فيه احتمال حدوث الخطر، أما إذا كان الخطر محققاً فالتغطية التأمينية غير قابلة للشراء.

وفي عقد التأمين عن أضرار الشغب يفترض بالضرر أن يكون ناجماً عن الشغب أما في حال لم تكن الأضرار الناتجة عن أعمال الشغب واردة ضمن أسباب الحادث في عقد التأمين لا يمكنه أن يلجأ للتأمين بعد وقوع الضرر، فالحريق الذي لحق بسيارة أو منزل قد ينتج عن عدة أسباب يجب لحظها جميعاً بوضوح في عقد التأمين وفي حال كان أحد الأسباب غير مذكور لن يتم تغطية الحادث. ففي أخطار الشغب يشترط حتى يكون الخطر قابلاً للتأمين أن يكون قابلاً للقياس، لذلك

وبنتيجة صعوبة تحديد وقياس حجم وقيمة الأضرار التي قد تنجم عن وقوع أخطار أعمال الشغب والإضطرابات التي قد يتعرض لها المجتمع، فقد اعتبرت تلك الأخطار من الوجهة التأمينية أخطاراً استثنائية، وبالتالي فلا تكون موضوعاً لعقود خاصة بها، بل تلحق بعقود التأمين على الممتلكات من حريق وسرقة وانفجار وسلب وكوارث وغيرها...

ومن خصائص هذا الملحق بأن مفعوله لا يسري بشكل أوتوماتيكي مع شراء الوثيقة وإنما تبقى فاعليتها مرهونة بتحقق شروط خاصة أهمها تحمل المؤمن له تكلفة إضافية. وهذا قابل للتطبيق على معظم وثائق التأمين التي تصدر في الأسواق السورية وغير السورية بخصوص التغطية للأضرار الناتجة عن أعمال الإضطرابات والشغب والعنف التي تقع على الممتلكات والمؤسسات والمنشآت والمتاجر والمحلات والسيارات العامة والخاصة وكذلك فروع المصارف والصرافات الآلية وناقلي الأموال من تدمير وحرق وسلب ونهب.

وبكل الأحوال فإنه لن تتمكن أي من شركات التأمين التعويض عن الأضرار الناجمة عن هذه الأخطار إلا إذا كان هذا النوع من الأضرار مشمولاً في العقد ومذكوراً فيه

بشكل صريح...

هنا وأمام أهمية هذا الموضوع ومع ثقتنا بأن أعمال الشغب قد شارفت على الإنتهاء إلا أنه لا بد من دعوة الإتحاد السوري لشركات التأمين إلى تشكيل لجنة قانونية وفنية تضع المحددات والضوابط اللازمة لملحق عقد التأمين عن الأضرار الناجمة عن أعمال الشغب، بحيث تنطلق أعمال هذه اللجنة من المعطيات التالية:

أولاً- نشر الوعي والإدراك لدى جميع المعنيين بما فيها المؤسسات الحكومية والمنشآت والمصارف وغيرها عن أهمية هذا النوع من الأخطار وضرورة اللجوء إلى تغطيتها تأمينياً وبشكل إلزامي، وهذا أمر متعارف عليه حتى في أكثر الدول تقدماً ومنها سويسرا والولايات المتحدة إذ أن هناك تغطية تأمينية على هذه المخاطر.

ثانياً- ضرورة الإنتباه إلى إشكالية المصطلح والتسمية، فالشغب مفهوم قابل للتأويل والتفسير والعنف والعنف السياسي مفهوم غير محدد تماماً، إذ لا بد من توصيف دقيق للشغب والعنف عند ذكره في وثائق التأمين، بحيث لا يخلق لبساً أو جدلاً أو خلافاً سواء

3. إضرار الحريق عمداً في المحلات التجارية والمنازل والمرافق العامة والسيارات ومحطات الوقود وعربات الشرطة وتجهيزاتها.
4. الاعتداء على وسائل النقل والمواصلات وتدميرها.
5. الهجوم على المباني والمنشآت والمصالح الهامة الحكومية ذات العلاقة بأحداث الشغب ومسبباته واقتحامها أحياناً وتدميرها.
6. استخدام الأسلحة البيضاء أو العصي أو الأسياخ الحديدية.

7. إغلاق الشوارع بالحواجز والمتاريس والعربات المقلوبة والإطارات المشتعلة لمنع تقدم قوات مكافحة الشغب.
8. الانفجارات التي يحدثها المشاغبون عند استخدامهم قنابل مصنوعة من المواد البترولية (المولوتوف) .

نأمل لوطننا أن يبقى بخير دوماً وأن يتمتع الجميع بالأمن والأمان

■ ■

الشغب التي تشمل عدة بنود وبشكل لا يشترط معه التأمين على جميع البنود وهي: (الشغب و الإضطرابات المدنية)، أما الأعمال الإرهابية وأعمال التخريب والأفعال الضارة المتعددة والعصيان والمسلح والتآمر والتمرد والإعتداء على سيادة الدولة والحرب أو الحرب الأهلية فهي غير مشمولة إلا بشروط أكثر إحكاماً.

أما أبرز مظاهر الشغب:

1. قذف رجال الشرطة والأمن بالحجارة والزجاجات الفارغة أو ما يقع تحت أيديهم من أشياء تساعد في مقاومة رجال الأمن أو الإساءة إليهم.
2. القيام بأعمال السلب والنهب والسطو على المحلات التجارية والمنازل والمنشآت العامة والخاصة، وخاصة عندما تكون الظروف الإقتصادية غير مناسبة لدى المشاركين في أعمال الشغب، بمعنى أن المشاركين من الطبقات الفقيرة.

بعلاقة الشركة المؤمنة بالمؤمن له أو بعلاقتها مع المعيد، إذ أنه وحتى تاريخه وفي بعض بلدان المنطقة لا يزال الخلاف على أشده حول تعريفات مثل الإرهاب والثورة والمقاومة والثورة المضادة والتمرد.

ثالثاً- أهمية وضع تعريف لأعمال الشغب وذلك حسماً لأي احتمال للتداخل بين الشغب وعدد من التعريفات الأخرى.

رابعاً- إعداد الصياغة المتكاملة التي تتضمن تحديد نوع الخطر وأسبابه وشروط التغطية وشروط الوثيقة.

خامساً- مراعاة كون هذا النوع من الوثائق سيشهد إقبالاً كبيراً عليه من قطاعات هامة مثل المصارف والنفط والغاز والطاقة.

من خلال هذه اللجنة المتخصصة أرى أن تخرج بإقتراح وثيقة تأمين مخاطر أعمال



الشركة السورية الكويتية للتأمين
Syrian Kuwaiti insurance co.



عضو مجموعة الخليج للتأمين - الكويت
Member of Gulf Insurance Group - Kuwait

الفرع الرئيسي هاتف 3328060 فاكس 3328062 11 963+
فرع حمص هاتف 2454630 فاكس 2454631 31 963+
فرع درعا هاتف 211588 فاكس 211599 15 963+
فرع حلب هاتف 2262640 فاكس 2262650 21 963+
فرع اللاذقية هاتف 41 479403 فاكس 41 479403 963+
فرع طرطوس هاتف 43 230582 فاكس 43 211599 963+



شركات التأمين السورية تبحث عن وصفات لإطالة عمرها وتجلس على مائدة الإستثمار الواسعة

القناة الوحيدة؟!

بدا أن السماح لشركات التأمين العاملة في السوق السورية بالمشاركة بمزادات الأوراق المالية الحكومية بمثابة طريق ممد أمام هذه الشركات على أن تكون غايته القصوى استثمار جزء من الكتلة النقدية المتوافرة لديها. والمؤكد هنا أن هذا النوع من الاستثمار يتميز بالثبات والمصداقية. يقول سامر بكداش المدير العام للشركة الكويتية السورية للتأمين إن مجال الاستثمار المتاح الآن يكمن في سندات الخزينة الحكومية، ويضيف: أساساً نحن لدينا باقة واسعة من المجالات الاستثمارية، وأخبرت الهيئة بأن نوافيها بتلك القائمة بغية دراستها والموافقة عليها وقالت الهيئة إنه ليس من المعقول وضع قائمة لكل الاستثمارات الممكنة

ليس مناسباً على الإطلاق الركون إلى الكثير من الطمأنينة عندما تطالعنا أقساط التأمين بنسب مضطربة من النمو السنوي بلغ آخرها أكثر من 30 بالمئة العام 2010 مقارنة بالعام الذي سبقه، ذلك أن نسبة مساهمة قطاع التأمين السوري في الناتج المحلي الإجمالي لاتزال نسبة هزيلة لم تبارح عتبة 2 بالمئة على الإطلاق، رغم المرونة المنسوبة إلى تعديل تشريعات الاستثمار الخاصة بشركات التأمين خلال العام الحالي، إذ لا تلبث الفوائد الناجمة عن الإيداعات المصرفية أن تشكل الحيز الأكبر من استثمارات شركات التأمين في حين يبدو جلياً أن عوائد أعمالها التشغيلية لا تزال تعاني الكثير من الوهن فلا تتجاوز في قيمها نفقات تلك الشركات، وإلى الآن لم توظف سياسة الباب المفتوح لهيئة الإشراف على التأمين شهية شركات التأمين المفترضة في الاستثمار من سباتها.

تأمين الكثير من الأعمال خارج سورية مع شركات إعادة تأمين عالمية مصنفة إئتمانياً.

ويمكن القول إن معظم شركات التأمين السورية في مرحلة ما بعد سوق دمشق للأوراق المالية بدأ بتشكيل محافظ أوراق مالية كاستثمارات جديدة، هذا عدا عن أن شركات أخرى بدأت في تملك بعض العقارات وهذا أيضاً قد يحمل في تفاصيله تنوعاً استثمارياً ضمن طيف غير متسع القنوات وليس بذي عائدية عالية، لذا فإن الجزء الأكبر من سيولة شركات التأمين السورية لا يزال على شكل إيداعات مصرفية، غير أن التنوع الاستثماري الذي بات مفتوحاً أمام شركات التأمين بالتزامن مع التعليمات التنفيذية لقرار هيئة الإشراف على التأمين المرتبط باستثمارات شركات التأمين استطاع تغيير النص الأساسي لسيناريو الاستثمار لدى شركات التأمين. ومجدداً يوضح الدكتور عماد الدين خليفة، المدير العام لشركة الثقة للتأمين: " هذا الاستثمار يشكل رافداً أساسياً لشركات التأمين حتى تقوم بأعمالها لأن أي شركة تأمين إن اعتمدت أقساط التأمين وحدها فلن يكون عمرها طويلاً وعائدية هذه الاستثمارات ستدعم الجانب الفني إذ أن المطالبات موضوع ليس تحت السيطرة على الدوام

معظم شركات التأمين السورية في مرحلة ما بعد سوق دمشق للأوراق المالية بدأ بتشكيل محافظ أوراق مالية كاستثمارات جديدة

التأمين إلى أن ترفع من المحصلة النهائية لفاعليتها في الاقتصاد السوري وهذا مكمّنه في إمكانية دخولها في قطاعات استثمارية واسعة.

لكن لاتزال هناك ثمة حاجة يراها عديدون في صدور قرار عن وزارة المالية تفتح من خلاله مجالات استثمارية جديدة في الصكوك الإسلامية أو في سندات الدولة، إضافة إلى ضرورة إعادة النظر في التشريع الذي يمنع استثمار الشركة المدرجة أسهمها في سوق الأوراق المالية، لكن مزيداً من الحرص شاب ما عدلته الهيئة في نظام الاستثمار الذي لا يسمح لشركات التأمين بأن تستثمر في سندات الخزينة أكثر من 15 بالمئة من رأس المال لدى الشركات والاحتياطات المحتجزة، وهنا يوضح د. عماد الدين خليفة المدير العام لشركة الثقة للتأمين: "بالنسبة لموضوع الاستثمار في شركات التأمين فهو موضوع بالغ الأهمية حيث أن شركة التأمين التي لا تستثمر تكون أشبه بشخص يقف على قدم واحدة.

هذا بالعموم، أما ما يخص شركات التأمين السورية فالاستثمار منوط بهيئة الإشراف على التأمين حيث حددت نسب الاستثمار ومصدره، وما إذا كان من الاحتياطات الفنية لدى الشركة أو من رأسمال الشركة.

وهناك قرار حدد مجالات الاستثمار ونسبه بعد أن تم تعديل قرار سابق كان قد صدر في العام 2007 في هذا الخصوص خلال هذا العام الأمر الذي وسع من القاعدة الاستثمارية الممكنة أمام شركات التأمين".

وصفة لإطالة عمر شركات التأمين

بالرغم من أنه لا توجد شركة تأمين سورية مصنفة تصنيفاً إئتمانياً عالمياً باستثناء الاتحاد العربي لإعادة التأمين غير أن شركات التأمين السورية تتمتع على نحو جلي بملاءة عالية جداً مقارنة مع أقساط التأمين في السوق السورية، وهذا مبعثه قبل كل شيء ضخامة رؤوس أموال الشركات، إضافة إلى إعادة

لشركات التأمين لذا فإن شرط الموافقة من قبلها على الاستثمار بهذا المشروع أو ذاك شرط حتمي، وهذا يتطلب أن نوافي الهيئة بالمشروع وبدراسة الجدوى وبالمبلغ المراد استثماره وليس بالضرورة أن يكون الاستثمار محصوراً بالقائمة التي وضعتها هيئة الإشراف على التأمين، وبالتالي لم تضع الهيئة سقفاً للمبلغ المسموح استثماره، وهذه خطوة إيجابية بالمطلق.

تشريعات منجزة

تضاعفت أقساط التأمين في سورية 3 مرات منذ العام 2006 وبلغت في العام الماضي نحو 500 مليون دولار بنسبة نمو 31.5 بالمئة زيادة عن عام 2009 إلى جانب تطور معظم المحافظ التأمينية وخاصة محافظ التأمين الصحي والحياة والحريق.

وخلال العام الحالي جندت هيئة الإشراف على التأمين سلسلة من الإجراءات بغية تعزيز دور شركات التأمين العاملة في السوق السورية وذلك بقصد زيادة مساهمتها في عملية التنمية دون أن تغفل حماية حقوق حملة وثائق التأمين وإعادة دراسة الإجراءات والقرارات الناضمة لعمل السوق، ما أتاح انبثاق مجالات جديدة لاستثمارات شركات التأمين بحيث تسهم أكثر في توزيع المخاطر المتأتية من التوظيفات الاستثمارية وتحقق عائدية أفضل للشركات، هذا عدا عن تعديل قرار حجز الاحتياطات الفنية وتخفيض رسم الطابع النسبي للتأمين الصحي وتأمينات الحياة وإعفاء رسم الطابع المقطوع للتأمينات الصغيرة وتطوير ضوابط ترخيص وكلاء التأمين وشركات إدارة النفقات الطبية، ونظام إدارة المخاطر، وتنظيم عمليات إعادة التأمين وضبطها.

الاستثمار بعيداً عن الودائع

الآن باتت الاستثمارات الممكنة أمام شركات التأمين السورية مباشرة أي لم تعد مقتصرة على الاستثمار في الودائع المصرفية، الأمر الذي سيفضي بشركات



الشركات إعادة التفكير في تطوير سبل الاستثمار التي باتت متاحة أمامها إلى جانب المصارف وأن تتوسع أفقياً معها في الاستثمار بدلاً من أن تلعب الأخيرة دور الوسيط في توظيف أموال هذه الشركات التي لا تتحرك إلا في أنشطة محددة وهذا يفترض بالضرورة أن يكون لكل شركة إستراتيجيتها الاستثمارية الخاصة التي تتجنب فكرة القوالب الاستثمارية الموحدة، وهذا يجيز تحريك الأموال المودعة في المصارف وتشغيلها في قنوات استثمارية تخلق قيمة مضافة وتصوغ إنتاجية جادة تضمن توظيف الكفاءات البشرية في دائرة العمل وهذا تمتين جديد لشراكة من نوع مختلف في الاقتصاد الوطني .

مزايا أخرى للتعديلات

تضمن التعديلات ذات الصلة باستثمارات شركات التأمين رفع نسب استثمارات هذه الشركات سواء كان من حقوق المساهمين أو من رأس مال الشركة، وذلك بغية زج الأرباح المدورة والاحتياطات الاختيارية والإجبارية ضمن المبالغ المستثمرة مما يضمن رفع عائدية الاستثمارات التي تنخرط بها شركات التأمين إضافة إلى تعديل نسبة الاستثمار الخاصة بتملك العقارات لمقرات الشركة كإدارة عامة أو فروع في المحافظات ، ثم رفع النسب الاستثمارية وفتح قنوات توظيف جديدة خاصة بالمشاريع التي تقترحها هيئة الاستثمار ، وذلك بعد موافقة هيئة الإشراف على التأمين والسماح للشركات بالاقتراض من أجل تملك عقارات . والأهم يمكن تقفيه من رغبة هيئة الإشراف على التأمين العاملة في السوق المحلية تقود إلى ضرورة تنويع محفظاتها الاستثمارية خاصة بعد تعديل نظام الاستثمار الخاص بعملها مع التيقن بحتمية تقديم مزيد من المواظبة على تكريس ثقافة التأمين والإتيان عليها من غير الإلزامية حيث أن القوانين المتبعة بمجملها تركز منهج التأمين الإلزامي بدلاً من نشر الوعي التأميني لذا يدخل معظم المؤمن عليهم عقود التأمين بلا أدنى قناعة في جدواه.



**الأجدي
بشركات
التأمين تجنيد
جزء من رأس
مالها في
استثمارات
مختلفة عن
أنشطتها
التشغيلية
بحيث تكون
داعمة لها**

لا يزال توظيفها على هيئة إيداعات مصرفية قد تكون فوائدها مغرية لبعض الشركات التي لا تجيد القراءة في فضاءات استثمارية أخرى.. أليس من الأجدي بشركات التأمين تجنيد جزء من رأس مالها في استثمارات مختلفة عن أنشطتها التشغيلية بحيث تكون داعمة لها من خلال توفير ربحية وعائدية تسهم في جذب المستثمرين إلى هذه القطاعات وخصوصاً أن خلق عوائد تشغيلية في قطاع التأمين السوري يحتاج إلى تراكم الكثير من الوقت، ومعه ستتوافر أدوات استثمارية جديدة لتتيح لشركات التأمين توظيف جزء من سيولتها ضمن مجالات استثمارية جديدة؟ مثل هذا الأمر بدأ بالتحقق فعلاً مع السماح لشركات التأمين بالاستثمار في مزاد سندات الخزينة الأخير ، وهذا يجنح بالشركات صوب الحاجة إلى تطوير القوانين بهدف فتح قنوات استثمارية وتوفير مناخ استثماري ملائم يستطيع بحق توظيف رؤوس أموالها في استثمارات جديدة، وهذا سيسهم بدوره في الخروج مما يسمى بدائرة المال الخامل أي المال المرتاح الذي ينمو ببطء جراء العائدية المتأتية من فوائد الإيداع المصرفي، ما يقتضي على هذه

ولا سيما حين تدخل شركات التأمين في تغطية حوادث كبيرة، وهنا يأتي دور عائدات الاستثمار كداعم ورافد لشركة التأمين بغية الاستمرار في عملها على أكمل وجه. كما أن إيجابيات الاستثمار في شركات التأمين ستقدم فائدة لنمو هذا القطاع ككل وعائدية أيضاً لأصحاب رأس مال الشركة.

خارج دائرة المال الخامل

إن كان من الثابت أن عدد شركات التأمين في السوق السورية يبلغ 13 شركة منها شركة واحدة حكومية، 12 شركة خاصة من بينها شركتان للتأمين التكافلي ، فإن من الثابت أيضاً أن الكثير من التشريعات بنطاقاتها المتباينة في الاتساع والمرونة لا تزال تشكل عائقاً مهماً أمام تعاظم دور الاستثمار المحلي الذي يفترض به أن يكون داعماً ومكملاً للصورة النهائية للاستثمار بكيهه وما يتضمنه من شق خارجي وهذا ما قد ينعكس سلباً على خط أداء الشركات المعنية بالمال والتي تكون شركات التأمين إحدى مكوناتها الأساسية دون إغفال الحرص على الحقوق العامة للمالكين والمساهمين حال التفكير والاستثمار ، وهذا ما يفسر أن النسبة الأكبر من أموال هذه الشركات

بيتك صار حقيقة...



القرض السكني والإكساء

منا و فينا...

بنك ييمو السعودي الفرنسي



دمشق: الإدارة العامة والمركز الرئيسي ٢٩ آيار، هاتف: ٧٧٧٨ ٢٣١ - www.bbsfbank.com
درعا - الحسكة - السويداء - حلب - ادلب - القامشلي - دير الزور - حمص - حماه - اللاذقية - طرطوس - بانياس - صافيتا



مخاطر التأمين في سورية.. وعي أنضجته الظروف سريعاً

بعدم الالتزام بالتشريعات والقرارات الحكومية النازمة لعمل سوق التأمين إضافة إلى عدم الالتزام بأنظمة الشركة ولوائحها الداخلية . إضافة إلى مخاطر السمعة التي تهدد قدرة الشركة على إقامة وتوطيد علاقتها بالمؤمن لهم والجهات الأخرى أو قدرتها على تقديم خدمات جديدة والتي تنتج عن إهمال دور العلاقات العامة والتسويق المدروس لمنتجات الشركة وتوجيه بعض الانتقادات ونشر أخبار سلبية ضد الشركة من قبل المتنافسين في وسائل الإعلام وغياب خطة إعلامية وإعلامية ملائمة .

محددات

هذه المخاطر تنتج عن عدم تقيد الموظفين باللوائح الداخلية والمالية والالتزام بالمسؤوليات المنوطة بهم وتعيين مدراء تنفيذيين لا يتمتعون بالخبرة ولا بالمؤهلات

اجتماعات دورية

هيئة الإشراف أكدت أيضاً أن اجتماعات دورية لمدراء المخاطر أصبحت تجري في الهيئة بالتنسيق مع مديرية المخاطر والدراسات فيها وذلك لتفعيل هذا العمل الحساس والدقيق في صناعة التأمين، والمرتبط بكافة النواحي المالية والإدارية والفنية لعمل شركات التأمين، وبالأخص ما يتعلق بمخاطر الحوكمة والعلاقات داخل الشركة وإدارتها وتوزيع المسؤوليات والمهام بين مختلف الجهات المعنية بالشركة. إضافة إلى مخاطر القوى العاملة من حيث عقود التوظيف والإخلال بقوانين العمل والأمن والسلامة، ودوران اليد العاملة وخسارة العاملين ذوي الكفاءة العالية .

لا التزام

وبرأي هيئة الإشراف فإن هذه المخاطر ترتبط

قالت هيئة الإشراف على التأمين إن أغلب شركات التأمين العاملة في السوق أصبحت تعي أهمية إدارة المخاطر فيها ، ولهذه الغاية فقد أحدثت هذه الشركات مديريات خاصة بإدارة المخاطر وعينت على رأسها موظفين أكفاء لإدارة هذه العملية .



بشكل مكتوب وواضح، وإعداد تقارير شهرية بمدى الالتزام بالتشريعات والأنظمة، وملاحقة تنفيذ الأحكام القضائية. ومن المسائل التي تتعلق بحماية المؤمن له التأكد من قيامه بتعبئة طلب التأمين بالكامل وتوقيعه، وأن تكون الأسئلة واضحة وشاملة عن موضوع التأمين وأن تصاغ الأسئلة بأكثر قدر يحقق الشفافية، والتأكد من تغطية الخسارة ضمن شروط وثيقة التأمين ومن الضرورة طلب الاستشارات الضريبية بشكل سنوي، وإعداد تقرير شهري بالدائنية، وإعداد برامج تسويقية بشكل واضح وبتواريخ محددة، والتواصل مع وسائل الإعلام بألية واضحة ومحددة.

خطر بخطر

أخيراً نقول إن عمل التأمين بالمجمل مرتبط بالاحتمالات، وبالذات احتمال وقوع الخطر من عدمه، وهذا هو الأساس الذي تعتمد عليه شركات التأمين في تحديد القسط التأميني. إن تفعيل ما يسمى إدارة المخاطر في شركة التأمين لا شك حساس ومهم أكثر من إدارة المخاطر في شركة نسيج أو تصنيع مواد غذائية على أهمية الدور هنا وهناك .

على خبير خارجي ذو كفاءة عالية لتقدير هذه الأخطار والمسألة بالنهاية مرتبطة بالمصلحة العليا للشركة، فنجد اليوم أن بعض الشركات طرحت منتج تأمين أخطار الحروب وبالطبع تقول هنا إدارة المخاطر إن الشركة يمكنها تحمل هذا الخطر ويمكن بيعه، وقد تقول شركات أخرى إن هذا المنتج غير بياع وقد يوقع الشركة بخسارات محتملة.

العلاج

ولمعالجة هذه المشاكل والسير بالطريق السليمة ترى هيئة الإشراف أنه من الضروري تزويد الهيئة بنظام الرقابة الداخلية الخاص بكل شركة والتعديلات التي تطرأ عليه و تفعيل دور إدارة التدقيق الداخلي في كل شركة وتقديم التقارير بشكل دوري، إضافة إلى الالتزام باللوائح الداخلية والمالية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع تحديد المسؤوليات القانونية لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين، وتأهيل الصف الثاني من المدراء بالشكل الذي يسمح بملء الشواغر وإعداد دورات تدريبية للمدراء بشكل دوري .

تقارير شهرية

ومن الضروري في كل شركة التأمين توزيع الصلاحيات والمسؤوليات المالية في الشركة

الكافية لمزاولة المهنة وحمل مسؤوليات الإدارة، إضافة إلى تجاوز بعض الموظفين صلاحيات التوقيع على الوثائق والمطالبات وإشعارات الدفع، وعدم التزامهم بالتشريعات وإبرامهم عقوداً بشكل غير صحيح وبدون دراسة كافية للمخاطر أو عدم الوفاء بتنفيذ بنود هذه العقود. إن ما يشعر الهيئة بالخطر هو عدم التزام شركات التأمين بقوانين الضريبة أو الرسوم الحكومية وقوانين العمل وعدم الوفاء بالالتزامات المالية المستحقة على الشركة، وإهمال دور العلاقات العامة والتسويق المدروس لمنتجات الشركة .

توحيد المخاطر

وعلى مستوى شركات التأمين العاملة، فإن إدارة المخاطر تعمل على تقدير جميع الأخطار لتلافي أي مشكلة في أي قسم من الشركة، ممكن أن تتضارب مع مصالح أقسام أخرى، والفكرة هي معالجة الخطر في الشركة من كافة جهات النظر. إذا أردنا تطوير منتجات تأمينية معينة مثلاً سيكون من مصلحة قسم المبيعات أن تكون الأسعار أرخص، لكن ذلك قد يسيء إلى قسم الاكتتاب، والذي يحاول دراسة السعر ومقابلته مع الخطر المحتمل.

وقد يكون الاعتراض على الطريقة المقدمة، وقد يطرح أيضاً قسم المبيعات البيع بالتقسيط، وقد يتعارض هذا الطرح مع القسم المالي.

دور مركزي

لذلك يأتي هنا الدور المركزي لإدارة المخاطر في الشركة التي تدرس كل المشاكل، وتلجأ إلى التطوير بما يتناسب مع كل الإمكانيات الموجودة أو مع الموظفين. إذاً قد تكون الأفكار جميلة بالمطلق لكنها صعبة التطبيق على الأرض، لذلك نحتاج إلى ردها إلى كل الموضوع الأشمل . لذا فإن إدارة المخاطر تعطي نظرة شمولية لتقديم خطوات عمل صحيحة إلى الأمام .

لا شخصية بالعمل

بالإضافة لذلك فإن آلية إدارة المخاطر لا تعتمد على شخص بعينه، إنما على مجموعة لجان لدراسة مختلف الأفكار، وقد يتم طرح 10/ أفكار في وقت واحد حول مسألة واحدة، لذلك من الضروري أن تدرسها الشركة بالمجمل . كما أن تقدير الخطر في مواقف معينة قد يعتمد



حول موضوع الشغب والإضرابات

بقلم: محمد علي عزيزي

معاون مدير دائرة تأمين الممتلكات والحوادث العامة في الشركة المتحدة للتأمين

• أية أعمال تقوم بها أية سلطة شرعية من أجل تفادي أو محاولة تفادي مثل هذه الأعمال أو التخفيف من آثارها.

• العمل المقصود لأي عامل اشترك في إضراب إذا تم ارتكاب هذا العمل تأييداً للإضراب أو مقاومة للإقفال.

• أية أعمال تقوم بها أية سلطة شرعية من أجل تفادي أو محاولة تفادي مثل هذه الأعمال أو التخفيف من آثارها.

وهنا لا بد من التشديد على ضرورة الانتباه إلى إشكالية المصطلح والتسمية، فالعنف السياسي مفهوم مطاط يحتاج إلى توصيف دقيق عند ذكره في وثائق التأمين، بحيث لا يخلق لبساً أو جدلاً أو خلافاً سواء بعلاقة الشركة المؤمنة بالمؤمن له أو بعلاقتها مع المعيدين، فما زال الخلاف على أشده حول بعض التعريفات مثل الإرهاب والثورة، والثورة المضادة والتمرد، وهكذا بالنسبة لبقية التسميات.

وأعمال العنف التي تصيب المنشآت والمؤسسات والمحال والصرافات الآلية وناقلي الأموال من تدمير وحرق وسلب ونهب.

من جهة أخرى، لا يمكن لشركات التأمين التعويض عن الأضرار الناجمة عن هذه الأخطار إلا إذا كان هذا النوع من الأضرار مشمولاً في العقد بصراحة. من هنا لا بد من الإشارة إلى مفهوم تأمين الشغب والإضرابات والذي يغطي الأضرار التي تلحق بالممتلكات المؤمن عليها والناجمة بشكل مباشر عن:

• الأعمال التي يقوم بها أي شخص يشترك مع آخرين في أي تعكير للأمن العام سواء أكان هذا التعكير قد جرى نتيجة إضراب أو إقفال معمل أم لا.

• أعمال أية سلطة شرعية من أجل قمع أو محاولة قمع أو تعكير للأمن العام أو التخفيف من آثاره.

- العمل المقصود لأي عامل اشترك في إضراب إذا تم ارتكاب هذا العمل تأييداً للإضراب أو مقاومة للإقفال.

في ظل الظروف التي يتعرض لها الوطن العربي لا بد لنا من إلقاء الضوء على التأمينات النوعية الهامة في هذه المرحلة الحرجة، وانطلاقاً من مبدأ أن الخطر الذي لا يمكن قياسه لا يمكن تأمينه لأسباب تتعلق بصعوبة القياس وتحديد حجم وقيمة الأضرار التي قد تنجم عن وقوع أخطار أعمال الشغب والإضرابات التي قد يتعرض لها المجتمع، فقد اعتبرت تلك الأخطار من الوجهة التأمينية أخطاراً استثنائية، وبالتالي فلا تكون موضوعاً لعقود خاصة بها، بل تلحق بعقود التأمين على الممتلكات من حريق وسرقة وسطو وانفجار وغيرها، ولا يسري مفعولها بشكل أوتوماتيكي مع شراء الوثيقة وإنما فاعليتها مرهونة بتحقيق شروط خاصة أهمها تحمل المواطن المؤمن له تكلفة إضافية.

إن ما ذكر سابقاً ينطبق على معظم وثائق التأمين التي تباع في السوق السورية بخصوص تغطية الأضرار الناجمة عن أعمال الشغب والإضرابات

فلس
خاطرك

ara

إذاعة أرابيسك إف إم
102.3 FM 106.9 FM

Tel : 3045 mob : 0966123123 Fax : 4474065 www.arabesque.fm

INSURANCE term



مصطلحات في عالم التأمين

وتتضمن جميع وثائق التأمين البحري شرطاً يستثنى صراحة الأخطار المشار إليها أعلاه وذلك حتى يكون المؤمن له على بينة من الثغرة الموجودة في الغطاء. إلا أنه يمكن في الواقع توسيع غطاء الوثيقة ليشمل أخطار الإضرابات والشغب والإضرابات الأهلية والأذى المتعمد مقابل قسط إضافي. وتضاف هذه الأخطار للغطاء التأميني عادة مرتبطة بأخطار الحروب. ويمكن إضافة هذه الأخطار أيضاً إلى وثائق الحروب على الهيكل وأجور النقل علماً بأن المطالبات تدفع بالنسبة لهذه الأخطار بصرف النظر عن النسبة المئوية المنوه عنها بصدر أو بجدول الوثيقة.

Blanket Insurance Policy

غطاء تأمين عام.. وثيقة اجمالية

غطاء تأمين يشمل عدة اخطار قد لا تكون متجانسة.... كخطر السطو والحريق والتزوير... ومن أكثر الأغذية شيوعاً غطاء كافة اخطار المصارف. والوثيقة الإجمالية تكتفي بتعيين مبلغ واحد للتأمين لتغطية عدد من الوحدات المتفرقة كان تكون هذه الوحدات عدداً من الأبنية المتفرقة_ كما هو الحال في وثيقة تأمين الحريق_ أو عدداً من المستخدمين كما هو الحال في وثيقة ضمان الأمانة. وبموجب هذه الوثيقة لا يضطر المؤمن له إلى تجزئة مبلغ التأمين على عدد الوحدات المراد التأمين عليها.

Riot (Damages) Act 1886

قانون أضرار الشغب لسنة 1886:

تنص المادة الأولى من الجزء الرابع من هذا القانون الإنجليزي على أنه يمكن للشخص الذي تضررت أمواله من جراء أعمال الشغب الحصول على تعويض من سلطات الأمن شريطة أن يقوم بالتبليغ عن الأضرار في بحر أربعة عشر يوماً.

Riots

أعمال الشغب

اجتماع عدد من الناس بقصد القيام بعمل غير مشروع. وتعريف الشغب قانوناً في المملكة المتحدة على سبيل المثال يشتمل على العناصر التالية:

- 1 - أن لا يقل عدد الأشخاص المشتركين في أعمال الشغب عن ثلاثة.
- 2 - أن يكون للأشخاص المشتركين هدف مشترك.
- 3 - أن ينفذ هذا الهدف المشترك أو يشرع في تنفيذه.
- 4 - أن يتعاون الأشخاص فيما بينهم بالقوة على من يحاول منعهم من تنفيذ الهدف المشترك.
- 5 - استعمال القوة أو العنف بشكل يرهب شخصاً واحداً على الأقل عرف عنه الإقدام و الشجاعة.

Strikes, Riots and civil Commotions

الإضرابات والشغب و الإضرابات الأهلية:

لا تغطي وثيقة التأمين البحري (بضائع) العادية أخطار الإضرابات والشغب والإضرابات الأهلية إلا إذا قام الأفراد المشاغبون بمهاجمة السفينة من الشاطئ حيث يعتبرون قراصنة في هذه الحالة.



تواصل
التأمين والمعرفة
نشر معلومات
توضيحية عن
المصطلحات
المستخدمة في
عالم التأمين



عندما كان أحمد يقود سيارته على شارع مغطى بالثلج، بينما كان يتحدث في الهاتف صدم سيارة أخرى بعد أن فقد السيطرة على قيادة سيارته. حدد أسباب الخطر المادية والمعنوية؟

1
50 \$

تعرضت مؤسسة الحديد والصلب لخسارة مالية كبيرة بسبب تخلف أحد زبائنها الرئيسيين بسبب الإفلاس وعدم قدرته على سداد الدين. يمكن تغطية هذه الخسارة من قبل :

2
50 \$

a وثيقة تأمين خسارة الأرباح (Loss of Profit).

b وثيقة تأمين الإئتمان (Credit insurance).

c وثيقة تأمين ضمان الأمانة.

d وثيقة تأمين النقود (Money insurance).

إذا أمن شخص على خاتم ورثه من أحد أجداده القدامى (تبلغ قيمة الخاتم 50 ألف ل.س حيث أن وزنه 20 غرام من الذهب الصافي وبفرض أن سعر الغرام الواحد يعادل 1000 ل.س). كم سيحصل من شركة التأمين في حال فقدانه؟

3
50 \$

حل مسابقة العدد 9

جواب السؤال الأول

يتوجب على الشركة أن تدفع مبلغ 10.000 \$ لأن جوهر التأمين هو إعادة الأصل إلى ما كان عليه قبل وقوع الحادث وهنا فالقيمة الصافية للآلة عند وقوع الحادث هي $20.000 - (6/12 * 20.000) = 10.000 \$$.

جواب السؤال الثاني

سيحصل حمدي على نصف مليون كتعويض عن الخسارة الكلية التي لحقت بالمنزل. لأن شركتي التأمين سوف تدفعان ما مجموعه مليون ليرة (تطبيقاً لمبدأ المشاركة) وبما أن المصرف قدم قرصاً بمبلغ نصف مليون بضمان نفس المنزل فإن المصرف سيحصل على مبلغ نصف مليون والنصف الآخر سيحصل عليه حمدي.

جواب السؤال الثالث

بالنسبة للبتروال الذي احترق (البضائع) فهي مغطاة ضمن وثيقة تأمين البضائع أثناء النقل، أما بالنسبة للخسارة التي لحقت بالشاحنة الناقلة فهي مغطاة ضمن وثيقة تأمين السيارة (التكميلى)، أما السيارات الموجودة على الطرقات فهي مغطاة ضمن وثيقة تأمين السيارة (الإلزامي).

أسماء الرابحين في مسابقة العدد الماضي (9)

السؤال الأول: هاني أبو طراب 50 \$ | السؤال الثاني: كنان هيثم محمد 50 \$ | السؤال الثالث: انطوان جوزيف ليتنسدورفر 50 \$

أهم التعديلات التي وردت في قانون الشركات

رقم / 29 / لعام 2011

تخضع لأحكام هذه المادة الشركات المسجلة في المناطق الحرة في سورية.

6 - المادة /14/ : البيانات الإلزامية

2/ إذا لم يذكر رقم تسجيلها في الأوراق الصادرة عنها وفقاً لما سبق بيانه تعاقب الشركة بغرامة قدرها خمسة وعشرون ألف ليرة سورية ويكون الشخص الذي صدرت عنه الورقة أو الإعلان مسؤولاً تجاه الشركاء عن هذه الغرامة وفي حال تكرار المخالفة تضاعف الغرامة.

3/ إذا كانت الشركة تحت التصفية وجب ذكر ذلك إضافة إلى البيانات التي سبق بيانها على كافة الأوراق الصادرة عنها وإعلاناتها وإذا لم تذكر واقعة التصفية يعاقب المصفون بغرامة قدرها خمسون ألف ليرة سورية.

7 - المادة /15/ : المحكمة المختصة

تخصص إحدى غرف محكمة البداية المدنية للنظر في جميع المنازعات والقضايا التجارية المتعلقة بالشركات أو فروعها.

1 - / يبقى من حق الأطراف اللجوء إلى التحكيم المحلي أو الدولي فيما يتعلق بالنزاعات التجارية أو المدنية الخاص بالمنصوص عليها في هذا المرسوم التشريعي

8 - المادة /16/ الوضع القانوني لأعضاء مجلس الإدارة.. كانت تشمل المديرين أيضاً

لا تخضع العلاقة التي تربط أعضاء مجلس الإدارة بالشركة المساهمة لأحكام قانون العمل

9 - كانت المادة /18/

انحلال الشركة وتصفيتها في السابق وأصبحت المادة /19/ توقف الشركة وتصفيتها..

تدخل الشركة بمجرد حلها في طور التصفية وتبقى شخصيتها الاعتبارية قائمة طيلة المدة اللازمة للتصفية ولأجل حاجة التصفية فقط

1 - تم إضافة الفقرة /6/ من المادة /3/

يكون أمين السجل وحده المسؤول عن إرسال صورة عن عقد الشركة وأخرى عن شهادة تسجيلها وكافة التعديلات التي تسجل لديه إلى الجهات ذات العلاقة.

2 - تم إضافة الفقرة /3/ من المادة /3/

الشركات المساهمة المملوكة بالكامل للدولة.. هي شركات مساهمة تنطبق عليها الأحكام المتعلقة بالشركات المساهمة المغفلة وتكون الدولة ممثلة بالخزينة العامة أو بواحدة أو أكثر من الجهات العامة مالكة لأسهمها بالكامل ولا يجوز طرح أسهم هذه الشركات أو جزء منها للتداول إلا بموافقة مجلس الوزراء.

3 - تم إضافة البند التالي في المادة /8/ : شهادة تسجيل الشركة

أ - يجب أن تتضمن شهادة تسجيل الشركة الصادرة عن أمين السجل المعلومات التالية :

12- أسماء الشركاء المتضامنين في شركات التضامن والتوصية.

ب/ يتخذ كل من الشركاء والمساهمين موثقاً مختاراً لهم مقر الشركة أو أي عنوان يختارونه لجميع التبليغات المتعلقة بالشركة.

4 - المادة /9/ : شطب التسجيل

تشطب الشركة في الحالات التالية :

1/ إذا انحلت وتمت تصفيتها.

3/ إذا لم تمارس الأغراض والنشاطات الواردة في عقد تأسيسها أو نظامها الأساسي خلال مهلة سنتين من تاريخ شهرها في السجل التجاري

5 - المادة /10/ : جنسية الشركة

1/ تعتبر جنسية الشركة سورية حكماً رغم كل نص مخالف في عقدها أو نظامها الأساسي إذا تأسست في سورية وتم قيدها في سجل الشركات في الجمهورية العربية السورية ولا

صدر قانون الشركات الجديد بالمرسوم التشريعي رقم /29/ تاريخ 14/2/2011 متضمناً تعديل أحكام قانون الشركات رقم /3/ لعام 2008 وذلك بغية التوافق مع الزيادة في حجم الاستثمارات الذي شهدته سورية خلال الأعوام الماضية ومنح الدور اللازم للقطاع الخاص من أجل تأسيس المزيد من الشركات باعتبار أنها تساهم في دفع عجلة التنمية في البلاد بشكل أكثر جدوى من العمل الفردي..

وأما عن أهم التعديلات الجديدة الصادرة بالمرسوم 29 فقد أوجبت المادة 8 منه بأن يتخذ كل من الشركاء والمساهمين موثقاً مختاراً لهم وكما حددت المادة 9 حالات شطب تسجيل الشركة منها إذا لم تستكمل إجراءات شهرها خلال سنة من تاريخ صدور قرار تصديق نظامها الأساسي، وإذا لم تمارس الغايات الواردة في نظامها الأساسي. كما أضيفت فقرة جديدة للمادة 15 تتعلق بفض المنازعات التجارية من خلال تخصيص إحدى غرف محكمة البداية المدنية للنظر بهذه المنازعات.

وأما بالنسبة لشركات الأشخاص فقد تم تعديل عدة مواد من أهمها حالة خروج أو دخول شريك إلى الشركة. وفيما يتعلق بشركات الأموال فقد تم إحداث شكل جديد وهو شركة الشخص الواحد المحدودة المسؤولية.

وأما بالنسبة للشركات المساهمة المغفلة الخاصة والعامة فقد تم إعادة العمل بالشركة المساهمة المغفلة والتي تتألف من عدد من المؤسسين لا يقل عن ثلاثة وتم تحديد القيمة الإسمية للسهم الواحد بـ 100 ل.س. لسهولة تداول الأسهم، إضافة لتعديل المدة اللازمة لتداول أسهم المؤسسين ونسب الاكتتاب بأسهم الشركة المساهمة العامة وآلية زيادة رأسمال الشركة المساهمة المغفلة العامة وأسلوب الاكتتاب على أسهم الزيادة من خلال حق الأفضلية.

وهنا لابد لنا من تقديم أهم التعديلات الواردة بموجب المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011

هذه المادة لاكتمال نصاب الجلسة خلال ساعة من الموعد المحدد للاجتماع تأجلت الجلسة إلى الموعد الثاني المحدد في كتاب الدعوة ويجب ألا تقل المدة الفاصلة بين الاجتماع الأول والاجتماع الثاني عن أربع وعشرين ساعة على الأقل ويعتبر نصاب الجلسة الثانية مكتملاً بمن حضر ما لم ينص النظام الأساسي على خلاف ذلك.

23 - المادة/78/

خسائر الشركة وإجراءات تخفيض رأس المال..

1/ إذا زادت خسائر الشركة على نصف رأسمالها وجب على المديرين دعوة الهيئة العامة للشركة للاجتماع لتقرر إما تغطية الخسارة أو تخفيض رأسمال الشركة بما لا يقل عن الحد الأدنى المقرر قانوناً أو حل الشركة وتصفيتها وإذا لم يتخذ أي من الإجراءات المذكورة جاز لكل شريك أو للوزارة تقديم طلب إلى القضاء لإقرار حل وتصفية الشركة 2/ يخضع تخفيض رأس المال للإجراءات التالية.. أ/ يجب على إدارة الشركة أن ترفق طلب التصديق على تعديل النظام الأساسي للشركة المتضمن تخفيض رأسمالها الذي تقدمه إلى الوزارة بلائحة صادرة عن مدقق الحسابات تتضمن أسماء دائني الشركة ومقدار دين كل منهم وعناوينهم وشهادة صادرة عن مدقق الحسابات تفيد بأن تخفيض رأس المال لا يمس بحقوق الدائنين.

ب/ يجب على الشركة نشر قرار التخفيض مع لائحة الدائنين في الجريدة الرسمية وصحيفتين يوميتين ولمرتين على الأقل.

ج/ يحق للدائنين الذين يبلغ مجموع ديونهم ما لا يقل عن 10/ بالمئة من ديون الشركة وفقاً لما هو وارد في تقرير مدقق الحسابات إقامة الدعوى أمام المحكمة المختصة في مركز الشركة أو موطنها المختار خلال ثلاثين يوماً من تاريخ الإعلان عن التخفيض في الصحف آخر مرة وذلك لإبطال قرار التخفيض الذي من شأنه الإضرار بمصالحهم ولا تسري مهلة الشهر بحق الدائنين الذين لا ترد أسماؤهم في الإعلان.

د/ للمحكمة أن تقرر وقف تنفيذ قرار التخفيض لحين البت بالدعوى وذلك بقرار تتخذه في غرفة المذاكرة ويتصف بالنفاذ المعجل.

هـ/ تنظر المحكمة بالدعوى على وجه السرعة وتعد جلساتها كل 72 ساعة على الأكثر ويكون قرار محكمة الاستئناف الذي يصدر في الدعوى مبرماً.

4/ يحق للوزير أو من يفوضه بذلك إلغاء قرار التصديق على النظام الأساسي للشركة أو أي تعديل يطرأ عليه في حال عدم التزام المؤسسين والمديرين بالقيام بإجراءات الشهر المطلوبة خلال مهلة ستين يوماً من تاريخ صدور القرار المعني.

17 - المادة/65/ : تبليغ الشركات

يتم تبليغ الشركاء بالأمر المتعلقة بالشركة بموجب رسالة مضمونة مع إشعار بالاستلام على موطنهم المختار مالم يحدد النظام الأساسي للشركة أساليب أخرى للتبليغ ويجوز أن ينص النظام الأساسي على التبليغ بوسائل الاتصال الحديثة مثل الفاكس أو البريد الإلكتروني.

18 - المادة/66/ : انتقال ملكية الحصص..

1/ يتم التنازل عن الحصص في الشركة أمام الكاتب بالعدل أو أمام موظف من مديرية الشركات بالوزارة أو أمام مدير الشركة أو أمام من تنتدبه الشركة لهذا الغرض وفي الحالتين الأخيرتين يكون التنازل على مسؤولية مدير الشركة أو الشخص الذي انتدبه الشركة لهذا الغرض وفقاً للنموذج المعتمد من الوزارة.

4/ يتمتع أي من الشركاء بحق الرجحان في شراء أي حصة يرغب أحد الشركاء ببيعها للغير ووفقاً للشروط أو الآلية التي يحددها النظام الأساسي.

19 - المادة/67/ : إدارة الشركة

12/ إذا تولى إدارة الشركة مدير واحد وشعر مركزه لأي سبب كان جاز لكل شريك مطالبة الوزارة بتوجيه الدعوة لعقد هيئة عامة لانتخاب مدير جديد للشركة.

20 - المادة/68/ : واجبات المدير

2/ يجب على المدير أن يعد خلال الشهور الخمسة الأولى من كل سنة مالية

21 - المادة/70/ : المحظورات

3/ لا يجوز للمدير أن يحصل من الشركة على قروض أو كفالات لصالحه أو لصالح أقربائه حتى الدرجة الرابعة بما فيها هذه الدرجة.

11 - المادة/39/ : انحلال الشركة التضامنية

22_ المادة/73/ : نصاب الهيئة العامة
2/ إذا لم تتوافر الأغلبية المنصوص عليها في

10 - المادة/34/ : إدارة الشركة التضامنية

9/ تلتزم شركة التضامن التي يزيد رأسمالها على عشرة ملايين ليرة سورية تعيين مدقق حسابات ينتخبه الشركاء من جدول مدققي الحسابات الصادر عن الوزارة المعنية ويخضع هذا المدقق في سلطته ومسؤوليته وواجباته للقواعد المقررة لمدققي الحسابات.

11 - المادة/39/ : انحلال الشركة التضامنية

2/ إذا أفلس أحد الشركاء في شركة التضامن فيكون لدائني الشركة حق الامتياز في أموال التفليسة على ديونه الخاصة وإذا أفلست الشركة فتعطى ديون دائنيها حق الامتياز على ديون الشركاء فيها.

12 - المادة/40/ : وفاة الشريك

2/ تؤول حقوق الشريك المتوفى إلى ورثته وتستمر الشركة مع هؤلاء الورثة وينضم إلى الشركة بصفة شريك متضامن كل من يرغب من ورثة الشريك المتوفى بنسبة ما آل إليه من حصة مورثه إذا كان ممن تتوافر فيه الشروط الواجب توافرها في الشريك المتضامن وفقاً لأحكام هذا المرسوم التشريعي وبموافقة باقي الشركاء

13 - المادة/42/ : انسحاب الشريك من الشركة

5/ لا يجوز للشركاء في شركة التضامن إخراج أي من الشركاء من الشركة إلا بناء على حكم قضائي مكتسب الدرجة القطعية.

14 - المادة/55/ : الشركة محدودة المسؤولية

2/ يجوز أن تتألف الشركة المحدودة المسؤولية من شخص واحد وتدعى في هذه الحالة/شركة الشخص الواحد المحدودة المسؤولية/.
3/ تصدر بقرار من الوزير اللائحة التنفيذية لشركة الشخص الواحد المحدودة المسؤولية.

15 - المادة/59/ : الحصص العينية

4/ إذا لم يلتزم مقدمو الحصص العينية بتسليمها وبنقل ملكيتها خلال المدة المذكورة سابقاً يعتبر كل منهم ملزماً حكماً بدفع قيمتها نقداً وفق القيمة التي تم اعتمادها من قبل الجهة المحاسبية التي قامت بتقدير قيمة هذه المقدمات.

16 - المادة/62/ : تصديق النظام الأساسي

24 - المادة /85/: العقوبات

1/ يعاقب بالعقوبة المنصوص عليها لجريمة الاحتيال الشركاء والمديرون الذين يخالفون أحكام البندين/7/ و/8/ من المادة/56/ والبندين/1/ و/2/ من المادة/57/ من هذا المرسوم التشريعي.

2/ تفرض غرامة قدرها خمسون ألف ليرة سورية بحق المديرين الذين يخالفون أحكام المواد/64/ و/70/ و/71/ والبنود/4/ و/7/ و/9/ من المادة/72/ من هذا المرسوم التشريعي.

3/ تفرض غرامة مقدارها ثلاثمائة ألف ليرة سورية على من يخالف أحكام المادة/60/ من هذا المرسوم التشريعي في حال تصرفه بسندات الحصة العينية قبل انتهاء المدة المحددة في المادة المذكورة.

4/ تفرض غرامة مقدارها خمسون ألف ليرة سورية على من يخالف أحكام البند/9/ من المادة/34/ من هذا المرسوم التشريعي في حال عدم تعيين مدقق حسابات لكل سنة مالية.

25 - المادة/86/: الشركة المساهمة المغفلة..

1/ الشركة المساهمة المغفلة تتألف من عدد من المساهمين لا يقل عن عشرة ويكون رأسمالها مقسماً إلى أسهم متساوية القيمة قابلة للتداول وللإدراج في أسواق الأوراق المالية وتكون مسؤولية المساهم فيها محدودة بالقيمة الاسمية للأسهم التي يملكها في الشركة.

2/ الشركة المساهمة المغفلة الخاصة تتألف من عدد من المساهمين لا يقل عن ثلاثة ويكون رأسمالها مقسماً إلى أسهم متساوية القيمة وتكون مسؤولية المساهم فيها محددة بالقيمة الاسمية للأسهم التي يملكها في الشركة.

26 - المادة /91/: أسهم الشركة

3/ تحدد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمئة ليرة سورية فقط وعلى جميع الشركات المساهمة المغفلة بما فيها شركات المصارف والتأمين توثيق أوضاعها فيما يخص ذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم التشريعي.

27 - المادة/99/: تصديق النظام الأساسي للشركة والموافقة على طرح أسهمها..

1/ تصدر الوزارة قرارها بالتصديق على نظام الشركة الأساسي أو على تعديلات خلال ثلاثين يوماً من تاريخ وصول الطلب إليها ويحق للوزارة رفض التصديق على نظام الشركة الأساسي أو تعديلاته إذا تبين لها أن هذا النظام يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والأنظمة النافذة ولم يقم المؤسسون أو الشركة بإزالة المخالفة خلال المهلة التي تحددها الوزارة وللجنة المؤسسين أو الشركة الاعتراض على قرار الرفض خلال ثلاثين يوماً من تاريخ تبلغهم قرار الوزارة وفي حال رفض الوزير للاعتراض جاز للمؤسسين أو للشركة الطعن بقرار الوزير أمام محكمة القضاء الإداري التي تبث في موضوع الاعتراض خلال ثلاثين يوماً من تاريخ اكتمال الخصومة في الدعوى بقرار مبرم.

2/ بعد نشر القرار الوزاري حصراً بالتصديق على النظام الأساسي للشركة يتعين على المؤسسين الحصول على موافقة هيئة الأوراق بشأن طرح أسهم الشركة على الاكتتاب العام وفقاً للإجراءات والأحكام المنصوص عليها في الأنظمة الصادرة عن الهيئة بهذا الخصوص.

3/ بعد تغطية رأس المال المعروض للاكتتاب وإعلان الهيئة العامة التأسيسية تأسيس الشركة نهائياً وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة الأول وتعيين الأشخاص المخولين بصلاحيات تمثيل الشركة يقوم مجلس الإدارة أو أي من أعضائه بإيداع النظام الأساسي المصدق وموافقة هيئة الأوراق على طرح الأسهم على الاكتتاب العام ووثائق تسمية أعضاء مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة ونائبه واسم أي شخص له صلاحيات بتمثيل الشركة واسم مدقق الحسابات والوثائق المشعرة بتسديد رأس المال وما يشعر بتسليم أو نقل ملكية الحصص العينية وتصريحاً من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بعدم وجود أسباب تمنعهم من تقلد هذا المنصب واشعاراً بالنشر في الجريدة الرسمية لدى أمانة سجل التجارة وذلك خلال ثلاثين يوماً من تاريخ قرار الهيئة العامة التأسيسية القاضي بالإعلان عن تأسيس الشركة نهائياً ويجب على أمين سجل التجارة في هذه الحالة تسجيل الشركة المساهمة المغفلة في سجلاته ونشر بيانات شهادة تسجيل الشركة حصراً في الجريدة الرسمية.

28 - المادة /100/: الاكتتاب بأسهم الشركة

مع مراعاة الأحكام الواردة في قوانين خاصة..

1/ يجوز للمؤسسين أن يغطوا كامل قيمة الأسهم وحدهم دون أن يطرحوها على الاكتتاب العام وتكون الشركة في هذه الحالة/شركة مساهمة مغفلة خاصة/.

2/ ولهم أن يكتتبوا بجزء من الأسهم لا يقل عن 10 بالمئة ولا يزيد عن 75 بالمئة من كامل رأسمال الشركة ويطرحوا الباقي للاكتتاب العام وتكون الشركة في هذه الحالة/شركة مساهمة مغفلة عامة/ ولا يجوز للشخص الطبيعي من المؤسسين أو المساهمين أن يكتتب بأكثر من 10 بالمئة من رأسمالها.

4/ يحظر على المؤسسين الاكتتاب بالأسهم المطروحة على الاكتتاب العام خلال الفترة الأولى للاكتتاب.

5/ إذا لم يسدد أحد المؤسسين قيمة الأسهم التي اكتتب بها عند التأسيس ولم يمثل للأعداء الموجهة إليه بوجوب تسديدها خلال عشرة أيام من تاريخ تبلغه إياه جاز لباقي المؤسسين طلب تغطية قيمة الأسهم غير المسددة أو الرجوع عن تأسيس الشركة.

6/ تصدر بقرار من الوزير الأحكام المتعلقة بالشركة المساهمة المغفلة الخاصة.

29 - المادة /101/: زيادة رأس المال

3/ يكون للمساهم حق الأفضلية بالاكتتاب بالأسهم الجديدة ممارسة أو بيعاً وفقاً للتعليمات التي تصدرها هيئة الأوراق رغم كل نص مخالف في النظام الأساسي.

4/ يحدد تاريخ اكتساب مساهمي الشركة حق الأفضلية بالاكتتاب بأسهم الزيادة في نهاية اليوم الخامس عشر من تاريخ قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق بالموافقة على قيام الشركة بطرح أسهم زيادة رأس المال واعتماد نشرة الإصدار.

5/ تصدر الأسهم الجديدة بقيمة إسمية معادلة للقيمة الإسمية الأصلية ومع ذلك يجوز للهيئة العامة غير العادية أن تقرر إضافة علاوة إصدار إلى القيمة الاسمية للسهم وفي هذه الحالة يعتبر الفرق بين القيمة الاسمية وقيمة الإصدار ربحاً في حساب الاحتياطي.

6/ يقوم مجلس الإدارة بنشر بيان في صحيفتين يوميتين على الأقل يعلم فيه المساهمين بأولويتهم في الاكتتاب وتاريخ افتتاحه وإقفاله وتسديد قيمة الأسهم المكتتب بها .

7/ يجب على الشركة عند اتخاذ قرار من الهيئة

38 - المادة /151/: عدم جواز منح تسهيلات

لا يجوز للشركة المساهمة المغفلة منح قروض أو تسهيلات أو هبات أو ضمانات من أي نوع إلى أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لأزواجهم أو أصولهم أو فروعهم أو لأقربائهم حتى الدرجة الرابعة بما فيها هذه الدرجة ويستثنى من ذلك شركات المصارف والشركات المالية التي يجوز لها أن تقرض أياً من هؤلاء ضمن أغراضها وبالشروط التي تتعامل بها مع زبائنها الآخرين وبما لا يتعارض مع أحكام القوانين والأنظمة النافذة.

39 - المادة /157/: اجتماعات مجلس الإدارة

2/ ويعقد مجلس الإدارة اجتماعاته في مركز إدارة الشركة أو في المكان الذي يحدده المجلس لاجتماعه القادم ويجوز أن يتم بإحدى وسائل الاتصال الإلكترونية إذا نص النظام الأساسي على ذلك.

40 - المادة /178/: التوكيل والتمثيل

3/ يمثل المساهم إذا كان شخصاً اعتبارياً من ينتدبه الشخص المذكور لهذا الغرض بموجب كتاب صادر عنه والقاصر يمثلته نائبه القانوني وفي السابق كان المدير لشركات الأشخاص

41 - المادة /216/

تحويل الشكل القانوني لشركات القطاع العام إلى شركات مساهمة مغفلة عامة يجوز للمؤسسات والشركات الاقتصادية العامة أن تحول شكلها القانوني إلى شركة مساهمة مغفلة عامة وذلك باتباع الإجراءات التالية:

1/ أن تحصل على موافقة مجلس الوزراء والجهة التابعة لها، ويصدر قرار عن مجلس الوزراء بتحويلها بناء على اقتراح الوزير المختص تحدد فيه الضوابط التي تخضع لها الشركة بعد التحول وتتولى الحكومة اتخاذ الإجراءات القانونية.

2/ يخضع تحويل الشكل القانوني للشركات العامة (المملوكة للدولة) إلى شركات مساهمة مغفلة عامة للقواعد والأنظمة المتعلقة بهذا الخصوص.

33 - المادة /116/: شهادات الأسهم..

1/ يعطى المساهم بعد تسديد كامل قيمة السهم أو الأسهم المكتتب بها شهادة اسمية نهائية تتضمن البيانات التالية..

34 - المادة /117/: سجل المساهمين

13/ ويجوز للشركة المساهمة المغفلة الخاصة أن تدرج أسناد القرض في السوق وان يتم تداولها من خلاله وفقاً للتعليمات والأنظمة الصادرة عن هيئة الأوراق بهذا الخصوص.

14/ يجوز لهيئة الأوراق أن تصدر التعليمات والأنظمة الخاصة بتداول أسهم الشركات المساهمة المغفلة الخاصة وإدراجها في سوق الأوراق المالية.

35 - المادة /138/:

الاعتراض على نفقات التأسيس

2/ تسقط هذه الدعوى بعد مرور ثلاث سنوات على تاريخ شهر الشركة.

2/ يجوز أن ينص النظام الأساسي للشركة على انتخاب عدد من أعضاء مجلس الإدارة من غير المساهمين على ألا تتجاوز نسبتهم ثلث عدد أعضاء المجلس.

3/ يجوز أن يتولى رئيس مجلس الإدارة أو نائبه وظيفة مدير عام في الشركة المساهمة المغفلة الخاصة.

36 - المادة /141/: جنسية أعضاء مجلس الإدارة

2/ ويجوز للوزارة تخفيض النسبة المذكورة أعلاه إذا كانت نسبة مساهمة الأجانب برأسمال الشركة تتجاوز 65 بالمائة شريطة ألا تتجاوز نسبة الأجانب في مجلس الإدارة نسبة مساهمتهم في رأسمال الشركة.

37 - المادة /147/:

المديرون التنفيذيون ورئيسهم

4/ خلافاً لأي نص قانوني نافذ لا يجوز أن يقوم أي عضو في مجلس الإدارة بوظيفة مدير تنفيذي أو رئيس المديرين التنفيذيين أو تولي أي وظيفة ذات اجر أو تعويض في الشركة المساهمة المغفلة العامة.

العامة بزيادة رأسمالها أو بتعديل نظامها الأساسي تنفيذه خلال مهلة ستة أشهر من تاريخ تصديق الوزارة على قرار الهيئة العامة بالنسبة للشركات المساهمة المغفلة الخاصة وسنة بالنسبة للشركات المساهمة المغفلة العامة ويعتبر القرار لاغياً حكماً بعد مضي هذه المدة .

30 - المادة /103/: تخفيض رأس المال..

1/ إذا زادت خسائر الشركة على نصف رأسمالها وجب على مجلس الإدارة دعوة الهيئة العامة غير العادية للاجتماع لتقرر إما تغطية الخسارة أو تخفيض رأسمال الشركة بما لا يقل عن الحد الأدنى المقرر قانوناً أو حل الشركة وتصفيته.

2/ إذا أهمل مجلس الإدارة عقد الهيئة العامة المذكورة أو لم يتم انعقادها لعدم توافر النصاب القانوني أو رفضت هذه الهيئة حل الشركة جاز لكل مساهم وللوزارة تقديم طلب الى القضاء لإقرار حل الشركة وتصفيته.

3/ لا يجوز تغطية خسائر الشركة بالغاً ما بلغت من ناتج فرق إعادة تقييم موجودات الشركة.

4/ إذا تبين وجود فائض عن حاجة الشركة في رأسمالها يجوز لمجلس الإدارة أن يعرض ذلك على الهيئة العامة غير العادية لاتخاذ القرار بتخفيض رأسمال الشركة على ألا يؤدي التخفيض إلى ما دون الحد الأدنى المقرر قانوناً لرأس مالها .

31 - المادة /107/: تغطية الأسهم..

تطرح الشركة المساهمة المغفلة العامة أسهمها على الاكتتاب العام وفقاً لقانون هيئة الأوراق والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

32 - المادة /112/: عوارض الاكتتاب

2/ إذا لم يتم الاكتتاب بكامل الأسهم المعروضة وفقاً لما هو وارد في الفقرة الأولى من هذه المادة وكان عدد المساهمين خمسة وعشرين مساهماً على الأقل ورأس المال المكتتب به لا يقل عن 75 بالمائة من رأس المال/المطروح/ ولا يقل عن الحد الأدنى الذي يحدد وفقاً لما نصت عليه المادة 223/1 من هذا المرسوم التشريعي اعتبرت الشركة موءسدة برأس المال المكتتب به على ان تقر الهيئة العامة التأسيسية ذلك.

قرار رقم 411/100 دمشق 2011/8/28

صدر عن وزير المالية - رئيس مجلس إدارة هيئة الأشراف على التأمين،



بناءً على أحكام المرسوم التشريعي رقم 68/ لعام 2004
وعلى أحكام المرسوم التشريعي رقم 43/ لعام 2005
وعلى أحكام قانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011
وعلى كتاب مصرف سوريا المركزي رقم 2619/161 تاريخ 7/6/2011
وعلى موافقة مجلس الإدارة بجلسته رقم 43/ المنعقدة بتاريخ 25/8/2011
يقرر مايلي:

يعدل القرار رقم 100 / 14/ تاريخ 20/3/2006 بحيث يصبح:

المادة 1: تحدد نسبة مساهمة المصارف السورية العاملة في القطر، في شركات التأمين السورية بـ 25% من رأس المال كحد أقصى لشركات التأمين المساهمة العامة، وبـ 40% من رأس المال كحد أقصى لشركات التأمين المساهمة الخاصة.

المادة 2: تخضع مساهمة المصارف في شركات التأمين لموافقة مسبقة من هيئة الإشراف على التأمين ومن مصرف سوريا المركزي وفقاً للقرارات والإجراءات المتبعة.

المادة 3: يبلغ هذا القرار من يلزم لتنفيذه ويعتبر نافذاً من تاريخ صدوره.

AUTOMATE YOUR INSURANCE
E-TAAMIN

**أول خدمة تأمين إلكتروني
في سورية**

عقد لعند

التأمين الإلزامي للسيارات عن طريق الإنترنت

9413

www.e-taamin.com

المتحدة للتأمين تبدأ عامها السادس في السوق السورية .. بقوة وثبات أكبر



تأسست الشركة المتحدة للتأمين في عام 2006 كشركة مساهمة مغفلة وبرأس مال قدره 850,000,000 ليرة سورية حيث حصلت على الترخيص رقم (1) من هيئة الإشراف على التأمين بمزاولة أعمال التأمين وباشرت أعمالها في 4/6/2006 كأول شركة تأمين خاصة في سورية عبر باقة من التأمينات التي بدأ المواطن السوري يلتمسها بصورة أوسع بالسوق السورية، وتطبيقاً لسياستها التوسعية قامت الشركة المتحدة بافتتاح مجموعة كبيرة من الفروع على امتداد (10) محافظات بالإضافة الى الفرع الرئيسي في دمشق لتتمكن من تقديم خدمات التأمين الى جميع العملاء في كافة المناطق السورية، ومن خلال مجلس إدارة الشركة الذي يرأسه الدكتور عبد الرحمن العطار والإدارة العليا ممثلة بالسيد حازم الدويك المدير العام وكادر مؤهل من الموظفين والمثابرة والعمل الدؤوب واستمرار التطوير وارضاء العميل أصبحت الشركة المتحدة واحدة من أبرز شركات التأمين الرائدة بالسوق السورية. ومع افتتاح سوق دمشق للأوراق المالية كانت الشركة المتحدة أول شركة تأمين تدرج في السوق النظامي وحققت أسهمها نجاحاً ملحوظاً. وتعتبر الشركة المتحدة للتأمين هوية يفتخر بها كل من ينتمي إليها وهي جزء من مكونات الإقتصاد الوطني وداعم رئيسي له.



السورية الكويتية للتأمين تدخل سوق دمشق للأوراق المالية

أصدر المدير التنفيذي لسوق دمشق للأوراق المالية قراراً بالموافقة الأولية على إدراج أسهم الشركة السورية الكويتية للتأمين (SKIC) في السوق ضمن السوق الموازية - ب، على أن تقوم الشركة باستكمال بعض مستلزمات الإدراج للحصول على الموافقة النهائية. هذا وأعطيت الشركة مهلة شهر واحد من تاريخ منحها الموافقة الأولية، لتقوم خلاله باستكمال المستلزمات المطلوبة للإدراج.

وحققت الشركة أرباحاً صافية بلغت حوالي 14 مليون ليرة سورية عن العام 2010 نتيجة الاحتياطات الكبيرة التي أخذت عام 2009 لحوادث السيارات ونتيجة الاهتمام بتطوير المنتجات والخدمات وانتقاء الأخطار وحسن تدريب الموظفين والاهتمام بالإشراف المستمر من مجلس الإدارة. والشركة السورية الكويتية للتأمين شركة سورية مساهمة مغفلة برأس مال إجمالي وقدره 850 مليون ليرة سورية.



سولدارتي في نتائجها النصفية... أقسط السيارات تستحوذ النسبة الأكبر

أشار التقرير نصف السنوي لنتائج أعمال شركة الاتحاد التعاوني للتأمين سولدارتي (SAIC) لعام 2011 إلى بلوغ أقساط الشركة المجملة حوالي 238 مليون ليرة سورية، حظيت أقساط تأمين السيارات بالنسبة الأكبر منها بحوالي 170 مليون ليرة سورية.

ووزعت بقية أقساط التأمين على الشكل التالي:

الحياة أكثر من 12 مليون، البحري حوالي 5 مليون، الصحي أكثر من 33 مليون، الحريق أكثر من 11 مليون ليرة، الحوادث العامة أكثر من 5 مليار.

وبلغت الأرباح التشغيلية من عمليات التأمين حوالي 93 مليون ليرة سورية، فيما بلغ مجموع الموجودات أكثر من مليار و400 مليون ليرة سورية.

وكانت شركة الاتحاد التعاوني للتأمين سولدارتي قد باشرت عملها سنة 2008، وبلغ رأسمالها المصرح به والمدفوع مليار ليرة سورية موزعة على ألفي سهم موزعة على 44 مساهم.



حملة تبرعات بنك بيمو السعودي الفرنسي

نظم بنك بيمو السعودي الفرنسي حملة تبرعات لدعم 15 جمعية خيرية في عدد من المحافظات السورية تحت عنوان (حملة تبرعات شهر رمضان) بهدف تطوير دور البنك في المسؤولية الاجتماعية والمشاركة في عملية التنمية. وقال منار توكل نائب المدير التنفيذي للبنك في المؤتمر الصحفي الذي أقيم في فندق الشيراتون بتاريخ 2011/08/24.

إن إدارة البنك اتخذت قراراً بإقامة مجموعة من النشاطات بما يعزز دوره في عملية التنمية مشيراً إلى أن البنك ومنذ انطلاقة أعماله في السوق المصرفي السوري سعى لأخذ دور ريادي في النشاطات الاجتماعية والخيرية إلى جانب استقطاب الكوادر السورية وتدريبها وتأهيلها على امتداد المحافظات والمناطق في سوريا.

هذا وعقد البنك مؤتمرات صحفية في المحافظات السورية دعماً لحملة تبرعات رمضان وذلك سعياً من إدارة البنك للتأكيد على التواصل وأن يكون رديفاً للمجتمع السوري وليس بنكاً ربحياً فقط.



بيان ضريبي جديد للمصارف والتأمين

وأعدت هيئة الضرائب والرسوم -مديرية خدمات المكلفين- نموذجاً للبيان الجديد.

وحسب المصادر: إذا لم يقدم المكلف الخاضع للضريبة ضمن المهل المحددة البيان الضريبي يبلغ إنذاراً بالامتنال لأحكام قانون الدخل فإن لم يمثل لذلك خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ تبليغه الإنذار تضاف إلى الضريبة المترتبة عليه غرامة مقدارها 20% منها لعدم تقديم البيان وتخفيض هذه الغرامة إلى 10% إذا امتثل المكلف للإنذار أو في حال تقديم البيان بعد المدة القانونية قبل تبليغه الإنذار.

و بموجب أحكام المرسوم التشريعي رقم 43 لعام 2005 تحدد نسبة ضريبة الدخل على الأرباح الصافية التي تحققها شركات التأمين المرخصة عن جميع نشاطاتها الاكتتابية والاستثمارية بمعدل 25% دون أية إضافات أخرى من أي نوع عدا إضافة الإدارة المحلية التي تتراوح نسبتها من (4-10) من مبلغ الضريبة، أما الشركات التي تزيد نسبة الاكتتاب العام على أسهمها على 50% فتكون نسبة ضريبة الدخل على الأرباح الصافية التي تحققها 15% دون أية إضافات.

أشارت مصادر في الهيئة العامة للضرائب والرسوم أنه صدر قرار تضمن تعديل طريقة تقديم البيان الضريبي للمصارف الخاصة التقليدية والإسلامية وشركات التأمين التقليدية والإسلامية وشركات إعادة التأمين..

وورد في القرار أنه يترتب على مكلفي ضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية (المصارف وشركات التأمين وإعادة التأمين) المذكورين في المادة 2/ من القانون رقم 24/ لعام 2003 وتعديلاته تقديم بيان خطي بنتائج أعمالهم، ويُعد مخالفاً كل من لا يتقيد بمضمون هذا القرار.

وأضافت المصادر أنه يترتب على المكلفين أن يقدموا بياناً بنتائج أعمالهم الصافية من ربح أو خسارة خلال السنة السابقة لغاية 31 أيار من كل سنة و يجوز لوزير المالية في حالات استثنائية يعود تقديرها إليه أن يمنح مهلة إضافية لا تتجاوز ستين يوماً. وتسدد الضريبة المستحقة بموجب البيان الضريبي الجديد خلال مدة أقصاها ثلاثون يوماً تلي تاريخ انتهاء مهلة تقديم البيان.



تم إعداد المعلومات المالية المختصرة على أساس مبدأ الاستحقاق الذي يتطلب قيد الإيرادات والمصروفات كمكتسبة أو متكبدة وليس كمستلمة أو مدفوعة طوال العام مشيراً إلى أنه ليس من الضروري أن تمثل النتائج المرحلية الحصة المناسبة من الأرباح السنوية للتغير في المساهمات وإيرادات الاستثمار.

وأشار إلى أن المساهمين قاموا بتمويل عجز صندوق حملة الوثائق طبقاً لسياسة الشركة عن طريق قرض حسن في نهاية الفترة المنتهية في الثلاثين من حزيران الماضي بحيث تحتفظ الشركة بمخصص كامل لمقابلة تلك القروض

العقيلة للتأمين تحقق 9,321 مليون ليرة اشتراكات تأمينية

أظهر تقرير نتائج أعمال شركة العقيلة للتأمين التكافلي خلال النصف الأول من العام الجاري تحقيقها اشتراكات تأمينية بقيمة تقريبية 9,321 مليون ليرة بنقصان 23,5 بالمئة عن الفترة نفسها من العام الماضي.

ووفقاً للتقرير فقد بلغ صافي الخسارة المنسوبة لحاملي الوثائق 9,54 مليون ليرة وللمساهمين 5,32 مليون ليرة كما بلغ مجموع الموجودات في النصف الأول من هذا العام 3060459662 ليرة بينما كانت في الفترة نفسها من العام الماضي 3326960901 ليرة.

ووصلت حقوق المساهمين في الشركة خلال النصف الأول من العام الحالي إلى 1905263089 ليرة في حين كانت في الفترة نفسها من العام الماضي 2158143848 ليرة.

كما أظهر البيان المالي المرحلي المختصر للشركة بلوغ الأصول فيها خلال النصف الأول من هذا العام 3060459662 ليرة في حين كانت خلال الفترة نفسها من العام الماضي 3326960901 ليرة بالإضافة إلى وصول مجموع الالتزامات وصندوق حاملي الوثائق وحقوق الملكية إلى 1155196573 ليرة بينما كانت في الفترة نفسها من العام الماضي 1168817053 ليرة.

وبين التقرير المالي أنه تم تحقيق الإيرادات وتكبد المصروفات في القياس المرحلي للشركة بطريقة لا تتأثر بأي شكل من أشكال الموسمية حيث

سامر القلعي عضواً في مجلس إدارة العقيلة للتأمين التكافلي

انعقدت الهيئة العامة الاستثنائية لشركة العقيلة للتأمين التكافلي بتاريخ 19/9/2011 وتم انتخاب السيد محمد سامر القلعي عضواً في مجلس إدارة الشركة استكمالاً للعدد اللازم قانوناً لأعضاء مجلس الإدارة وذلك وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

يذكر أن شركة العقيلة للتأمين التكافلي هي شركة مساهمة مغفلة انطلقت في أواخر عام 2008 كأول شركة تأمين تكافلي وبأكبر رأسمال بين شركات التأمين الخاصة العاملة في سورية.

التأمين: إجراءات خاصة باقتطاع الأقساط الشهرية للعاملين المستقلين أو المجازين

حال عدم رغبته توقف الاستفادة منها.

أما بالنسبة إلى موضوع إعادة التسديد لنفقات ومصاريف خدمة العناية الصحية الاستشفائية الطارئة الإسعافية بينت المؤسسة أن المدة التي يتوجب على المؤمن عليه خلالها تقديم مطالبة إعادة التسديد للحالات الاستشفائية الطارئة الإسعافية لديها 30 يوماً من تاريخ الخروج من المستشفى ولن تقبل أي مطالبة تتجاوز هذه المدة بعد هذا التاريخ، وأرفقت المؤسسة صورة عن المستندات الواجب إرفاقها مع المطالبات إعادة التسديد للحالات الاستشفائية الطارئة مع التأكيد وبالإضافة إلى بقية المستندات على الطلب الخطي المقدم من المؤمن له لإعادة المبالغ المسددة وطلب إيصال أصلي لقبض المبلغ موقعاً ومختوماً من قبل المشفى بالإضافة إلى الفاتورة الأصلية وصورة عن الهوية الشخصية.

من بطاقته بعد استقالته أو نقله أو في الفترة الممتدة من تاريخ استقالته مثلاً وتاريخ موافاة المؤسسة بالكتاب في حال لم يتم سحبها منه.

وعندما تكون مدة الإجازة بلا أجر أقل من ثلاثة أشهر يحسم من العامل مبلغ 250 ليرة سورية لشهر واحد و500 لشهرين ويستمر العمل ببطاقته وعندما تكون المدة 3 أشهر يخير المؤمن وفي حال رغبته بمتابعة استفادته من البطاقة يتوجب عليه دفع مبلغ 750 ليرة مسبقاً وفي حال عدم رغبته بذلك تسحب البطاقة منه وترسل إلى مؤسسة التأمين ليتم إيقاف استفادته من الخدمة إلى وقت عودته من الإجازة ومباشرة العمل يتم إعلام المؤسسة لإعادة تفعيل بطاقته واستفادته..

وعندما تكون المدة 3 أشهر إلى سنة يخير المؤمن وفي حال رغبته بمتابعة الاستفادة من البطاقة يتوجب عليه دفع مبلغ 8000 ليرة مسبقاً وفي

وجهت المؤسسة العامة السورية للتأمين تعميماً إلى دائرة التأمين الصحي في الوزارات حددت فيه بعض الإجراءات الخاصة باقتطاع الأقساط الشهرية من العاملين وآلية التعامل لدى وجود إجازات من العمل .

حيث طلبت المؤسسة وحسب عقد التأمين الصحي المبرم مع الوزارات موافاتها بأي تغيير يطرأ على العاملين من استقالة أو نقل أو تقاعد أو إجازة بلا أجر أو نذب مباشرة فور حدوثه وسحب البطاقة مباشرة من المؤمن كذمة تفرض عليه ليسلمها إلى الجهة عند حصوله على براءة الذمة وذلك منعاً لحدوث أي خلل في تسديد الأقساط. وأشارت المؤسسة إلى أن أي تأخير في إعلامها سوف يضطرها إلى مطالبة الوزارة بتسديد الأقساط مع العلم أن المؤسسة لا تقوم بإلغاء البطاقة إلا من تاريخ الكتاب الموجه إليها وبالتالي من الممكن أن يكون المؤمن قد استفاد



Lazarski University

Jointly with

ISBM-ME

is proudly launching the

Mini-MBA

in Management Development

Damascus - Syria



Next session 19th November

For more information please contact us :

Damascus – Syria

Al Jisr Al Abyad "MMC" Building No.28
P.O.Box 10246
Phone: +963 11 335 00 640/1
Fax : +963 11 334 70 35#116
Mob : +963 933 226 111
E-mail: info@isbm-me.com

Doha – Qatar

Phone : +974 440 230 62
Email : suzette@mdcb-me.com

Warsaw – Poland

phone : +48 22 54 35 350
E-mail : m.blonski@lazarski.edu.pl

OR visit our website : www.isbm-me.com

شركات التأمين العربية ترفع أسعارها 30 % بسبب الاضطرابات



تسببت الاضطرابات السياسية في الدول العربية، بزيادة قيمة العقود التأمينية بنسبة 30 %، بعد أن أضافت تلك الشركات بوليصة جديدة تشمل التأمين ضد الإرهاب والشغب، وتتجاوز النسبة في المطارات والشركات النفطية. يأتي ذلك في وقت توقع خبراء أن تشهد السوق التأمينية في العالم العربي تحالفات مع مثيلاتها في دول أوروبية وأميركية عالمية للاستحواذ على أكبر قدر ممكن من المناقصات في مجال التأمين. ومن المتوقع أن تبلغ قيمة الأقساط التأمينية 60 مليار دولار.

كما أن زيادة المخاطر تؤدي إلى زيادة الاحتراز ووضع برامج ضمانية لرؤوس الأموال سواء في القطاع الحكومي أو الخاص، وهو ما جعل بعض الشركات العربية تتحالف مع بعض الشركات الأجنبية بما يطلق عليه "إعادة التأمين" بهدف تقليل فرص الخسارة والاستحواذ على أكبر قدر ممكن من المناقصات في مجال التأمين.

وقد قدرت قيمة الأقساط التأمينية في الدول العربية بـ 60 مليار دولار، ويرجع السبب في تلك الزيادة لقيمة الأقساط في العقود المبرمة حالياً بناء على المستجدات الحالية.

إن دول الخليج تختلف عن بقية الدول العربية، على اعتبار أن الزيادة سواء في التحالفات أو في قيمة الصفقات كانت متزايدة قبل وقوع الاضطرابات السياسية، ويرجع ذلك إلى أن الاستقرار السياسي هو عامل مهم في ذلك، ولكن كثرة الاستثمارات الأجنبية سرعت من نمو السوق التأمينية في السعودية بشكل خاص وبقية الدول الخليجية بشكل عام.. ومن المتوقع أن تشهد شركات في مجال السياحة

ذات القدرات المالية الفائقة.

وسعت حكومات عدد من الدول العربية إلى خطوات فعلية كتوقيع عدد من مذكرات التفاهم لتفعيل التعاون بين الدول العربية في مجال التأمين، وتحديث التشريعات التأمينية المعمول بها، وإصدار تشريعات جديدة تواكب مناخ السوق المفتوحة، كما اتخذت دول إجراءات لرفع الحد الأدنى لرأس المال، كدول الخليج والأردن ومصر ولبنان وتونس.

وتعاني سوق التأمين العربية من إهمال التأمينات الفردية، كتأمين المنازل والحوادث الشخصية، حيث يحتاج هذا النوع من التأمينات إلى رفع مستوى الوعي لدى الأفراد، لذا تركز شركات التأمين على كسب الأعمال الكبيرة بجهود قليلة، حيث تتميز هذه الأعمال بوعي تأميني كبير لدى أصحابها، لذا تسعى الشركات إلى هذا النوع من الأعمال بتنافسية عالية بهدف تسجيل حجم أقساط عالٍ.

وغيرها من الشركات التعاقد مع شركات التأمين في بوليصة الإرهاب والشغب، ولن تكون فقط على المنشآت الحكومية كالنفط والمطارات.

وهناك بعض الأحداث التي أثرت على مجمع الاقتصادات في العالم العربي، كالأزمة العالمية، وتتبعها مشكلة القرصنة البحرية على المياه العربية. حيث دفعت هيئات الإشراف الحكومية على التأمين للتركيز على أسلوب الرقابة، ووجوب تعزيز فعالية النظام الرقابي، من خلال توجيه الشركات نحو التركيز على وضع استراتيجية وإطار العمل، على أساس تحديد المخاطر والفرص المستقبلية، لتحقيق الأهداف، ووضع الضوابط الداخلية لتقليل المخاطر وزيادة الفرص.

وساهم انضمام الدول العربية إلى اتفاقية التجارة العالمية الحرة "الجات" في خضم هذه التحديات، في زيادة قدرة هذه الدول على مواكبة المستجدات، ومنافسة الشركات العالمية

التأمين ضد الحريق والزلازل في الأردن أصبح إلزامي



أعلن الملك الأردني موافقته على نظام التأمين الإلزامي ضد أخطار الحريق والزلازل، حيث يلزم القانون كل منشأة أن تبرم عقد تأمين ضد الحريق والزلازل على أن يلزم صاحب الملك بتأمين البناء ويلزم المستأجر أو مشغل المنشأة بتأمين موجوداتها. وينص القانون على اعتباره نافذاً بعد مرور تسعة أشهر على المنشآت التي تزيد قيمتها وقيمة موجوداتها على نصف مليون دينار أردني (750 ألف دولار أميركي). أما المنشآت التي تقل قيمتها عن نصف مليون دينار أردني فتلزم بإبرام عقد التأمين خلال سنة من تاريخ إصدار القانون. ويوجب القانون على شركات التأمين أن تتقيد بنموذج عقد التأمين الإلزامي الذي تعدّه هيئة التأمين.

الإعصار إيرين يلحق بأميركا خسائر بعشرات المليارات

بعد الزلزال الذي تعرض له الساحل الشرقي للولايات المتحدة الأميركية أنزلت الطبيعة بالدولة الأميركية ضربة جديدة أضافت إلى الصعوبات الاقتصادية التي تعانيها صعوبات أشد وأدهى، حيث تعرضت نيويورك ونيو جيرسي ونورث كارولينا وغيرها من الولايات المتحدة الأميركية بتاريخ 28 آب (أغسطس) 2011 لإعصار مدمر أطلق عليه اسم إيرين IRENE بلغت سرعته 135 كيلومتراً .

وكانت السلطات قد أجلت السكان استباقاً للإعصار واتخذت تدابير حماية المنشآت العامة والخاصة بما في ذلك محطات توليد الطاقة النووية. ومع ذلك فقد أطاح الإعصار بخطوط نقل الطاقة، ما أبقى ملايين الأميركيين من دون كهرباء. كما تسبب الإعصار بمقتل ما لا يقل عن عشرين شخصاً في ست ولايات أميركية. وقد ارتفع مستوى مياه الأنهر حوالي 15 قدماً وانهارت أبنية ومنشآت قديمة عديدة.

وقدّرت الخسائر المغطاة من شركات التأمين في مدينة نيويورك وحدها بحوالي 6 مليارات دولار أميركي، أما الأضرار الاقتصادية التي لحقت بالولايات المتحدة الأميركية فقدّرت بعشرات مليارات الدولارات. وأعلنت ميونيخ ري أنه من المبكر إعطاء رقم تقريبي للأضرار المغطاة بعقود التأمين لأنها لا تقتصر على الممتلكات المدمرة بل تشمل التوقف عن العمل في المصانع والمؤسسات بسبب انقطاع التيار الكهربائي أو لأسباب أخرى. والأضرار الناتجة عن توقف العمل تغطي بعقود التأمين ونحن بحاجة الى وقت كاف لننجز عملية تخمينها. وذكرت ميونيخ ري على سبيل المثال أن الفنادق أخليت من النزلاء ما ألحق بها خسائر غير مباشرة بالغة الأهمية. نشر إلى أن معظم عقود التأمين على المنازل تغطي حاملها ضد أخطار الأعاصير. ويتراوح قسط التأمين ضد أخطار الأعاصير في أميركا بين ألف و6 آلاف دولار أميركي للمنزل الواحد.



الجهات التأمينية في بريطانيا تعلن عن إعادة بناء سريعة بعد أحداث الشغب.

- يجب أن يغطي كل الأشخاص المؤمنين بغض النظر عن حجم هذه التغطية وعن مقدار الزيادة التي ستدفع استناداً إلى شروط وبنود وثيقة التأمين.
- يحق لغير المؤمنين أيضاً أن يطالبوا بالتعويض عن طريق إبلاغ السلطات المحلية خلال 42 يوماً.
- ستقوم الدولة بتوفير القروض الخاصة بالآزمات للذين تضرروا مادياً أضراراً مؤقتة وقصيرة الأمد.
- يحق لمن تضررت أعمالهم وتعطلت عن العمل التجاري المطالبة بالتعويض.
- يستطيع المصطافون الذين كانوا في إجازة وقطعوا إجازاتهم وعادوا إلى ديارهم نزولاً عند نصيحة الأمن لمعاينة بيوتهم ومحلاتهم التجارية، أن يطالبوا بتكاليف إضافية زيادة على تأمين السفر.
- تعتمد التغطية الخاصة بسائقي السيارات التي تعرضت للضرر على وثيقة التأمين وماتتضمنه من بنود.

صرحت الجهات التأمينية في بريطانيا أنه سيتم إعادة بناء البيوت والمحال التجارية المتضررة بأحداث الشغب بأقرب وقت ممكن بعد أن يتم تنظيف وتطهير المنطقة من مظاهر الجريمة والعبث. حيث أنها قامت بإرسال اختصاصيين وخبراء للمناطق المتضررة لتقدير الضرر الذي طال الأبنية الموجودة في تلك المناطق. وقال اتحاد المؤمنين البريطانية ABI بأن التأمين على المنازل يجب ان يغطي الحريق والسلب ويؤمن المأوى والسكن لأولئك الذين أجبروا على الخروج من منازلهم. ومن الممكن أن يتمكن الأشخاص الذين ليس لديهم تأمين من المطالبة بتعويض من قبل السلطات الرسمية بالإضافة إلى ان الجهات التجارية يمكن أن تقوم بالتعويض عن توقف العمل التجاري لأصحاب المحال والتجارة. النقاط المهمة التي أضاءها خبراء التأمين هي:

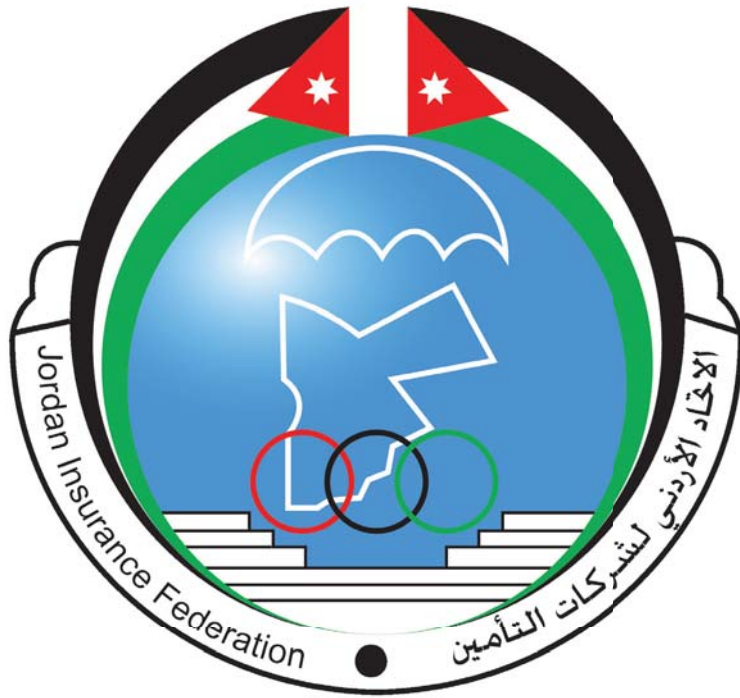
عقد تأمين أخطار العنف السياسي: الأداة الافضل لتغطية الأحداث الجارية في المنطقة

من رجال التأمين في لبنان والعالم العربي الى ندوة عقدت في فندق متروبوليتان في بيروت واستمرت يوماً واحداً.

- تحدث خلال الندوة اختصاصيان في تأمين أخطار العنف السياسي هما:
- اندرو بوكهام ممثلاً صندوق تشاوسر للويدز لندن.
- بول بيتل ممثلاً صندوق املين في لويديز .
- والصندوقان المشار إليهما يعتبران رائدين في مجال التأمين ضد أخطار العنف السياسي.
- جورج البيطار مساعد المدير العام ورئيس قسم التأمين ضد العنف السياسي في شركة ناسكو قره اوغلان فرنسا
- جو عازار المدير التنفيذي في الشركة.

الاختلاف في توصيف الأحداث الجارية في غير منطقة عربية أوقع أركان صناعة التأمين في العالم العربي في حيرة من أمرهم، وبعضهم وجد نفسه محرجاً في تفسير موقف شركته من تلك الأحداث للزبائن، لا سيما أولئك الذين أصيبوا بأضرار مادية أو جسدية جراء تلك الأحداث. شركة ناسكو قره اوغلان فرنسا وجدت أن الطريق الأقصر والأسلم لمساعدة رجال الاعمال والمؤسسات على إيجاد الغطاء التأميني الأفضل، هو في تنظيم ندوة يطرح خلالها عقد تأمين أخطار العنف السياسي POLITICAL VIOLENCE INSURANCE بكونه الغطاء الذي لا يترك مجالاً لسوء التفسير في إطاره القانوني. فهو يشمل جميع أنواع العنف السياسي بدءاً بالأضرار مروراً بالاضطرابات الشعبية وصولاً الى الانتفاضة الشعبية والحرب الأهلية. وقد دعت ناسكو قره اوغلان فرنسا مجموعة

تطبيقات التأمينات الجديدة في قانون الضمان الإجتماعي



التأمين والمعرفة:

اختتمت ورشة العمل التي أقامها الإتحاد الأردني لشركات التأمين بالتعاون مع المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي بعنوان (تطبيقات التأمينات الجديدة في قانون الضمان الإجتماعي) في مقر الإتحاد يوم الثلاثاء الموافق 2011/9/13.

وشارك في هذه الورشة (81) مشاركاً من ضباط الارتباط مع الضمان الإجتماعي في شركات التأمين والعاملين في الدوائر المالية والمعنيين بالموضوع في الإتحاد وشركات التأمين وعدد من الجهات ذات العلاقة.

وأكد مدير مديرية التوعية التأمينية بالمركز الإعلامي السيد محمود المعاينة الذي حضر في ورشة العمل بأن تأمين الأمومة الذي اشتمل عليه قانون الضمان الاجتماعي كأحد التأمينات الجديدة والذي باشرت المؤسسة بتطبيقه في 2011/9/1 سيسهم في توفير الحماية للمؤمن عليهن العاملات وخصوصاً في القطاع الخاص مما يحفز ويشجع أصحاب العمل على تشغيل النساء وعدم الإستغناء عن خدماتهن في حال زواجهن أو قرب استحقاقهن لإجازة الأمومة نظراً لأهمية دور المرأة بالمشاركة في سوق العمل وتحقيق الضمانة الملائمة لها ولصاحب العمل في بناء علاقة عمل تحفظ حقوق وواجبات كل طرف تجاه الآخر، مشيراً بأن هذا التأمين سيكون له تأثيرات كبيرة خلال السنوات القادمة في رفع نسبة مشاركة المرأة في القطاع الخاص ويحفزها على الإقبال على فرص العمل المتاحة بهذا القطاع.

وأشار خلال ورشة العمل التي نظمتها الإتحاد الأردني لشركات التأمين لضباط ارتباط الضمان الاجتماعي وموظفي الإدارات المالية والموظفين المعنيين بهذه الشركات إلى أن الإشتراكات الشهرية لهذا التأمين والتي حددت بنسبة (75.0%) من أجور كافة العاملين يتحملها صاحب العمل وحده.

وأضاف بأن المؤمن عليها تستحق بدل إجازة الأمومة عن أربع ولادات كحد أقصى من تاريخ شمولها بتأمين الأمومة شريطة أن تكون مشمولة بهذا التأمين خلال التسعة أشهر الأخيرة التي تسبق إجازة الأمومة وأن تثبت الولادة بشهادة رسمية صادرة عن دائرة الأحوال المدنية ومصدقة حسب الأصول حيث تستحق المؤمن عليها بدلاً يعادل أجرها الخاضع للإقتطاع عن (10) أسابيع.

للمذكر أو سن (54) سنة للأنتى، وأن يكون متعطلاً عن العمل عند صرف البدل، بالإضافة إلى ذلك يجب أن تتوافر لدى المؤمن عليه الرغبة في العمل والبحث عنه، وأن يكون المؤمن عليه غير الأردني المتعطّل عن العمل مقيماً داخل المملكة إقامة مشروعة.

وأشار بأن الإشتراكات الشهرية لهذا التأمين هي بنسبة (1.5%) من أجور كافة العاملين وبحيث يتحمل صاحب العمل (0.5%) منها ويتربط على العامل (1%).

وأوضح بأن المؤسسة تصرف للمؤمن عليه بدل التعطل عن العمل بمعدل ثلاثة أشهر إذا كانت عدد اشتراكاته في هذا التأمين أقل من (180) اشتراكاً، وستة أشهر إذا بلغت (180) اشتراكاً فأكثر، وبحسب بدل التعطل وفقاً لآخر أجر خاضع للإقتطاع وبنسبة (75%) للشهر الأول و (65%) للشهر الثاني (55%) للشهر الثالث و (45%) لكل من الأشهر الرابع والخامس والسادس، وبحيث يكون الحد الأعلى لصافي بدل التعطل عن العمل (500) دينار شهرياً مع إجازة رفع هذا الحد مستقبلاً بناء على موافقة مجلس الوزراء وتنسيب من مجلس إدارة مؤسسة الضمان الإجتماعي.

وأضاف بأن تأمين التعطل عن العمل سيوفر الحماية للمشتري في حالات الفصل أو الإستغناء عن خدماته في سوق العمل بما يضمن توفير دخل مناسب للمؤمن عليه خلال فترة تعطله عن العمل وإلى حين عثوره على فرصة عمل بديلة، كما يعتبر هذا التأمين وعاءاً ادخارياً واستثمارياً للمؤمن عليه حيث تعاد له عند تقاعده كافة مدخراته في هذا الصندوق مع عائدها الإستثماري.

وبين بأن الهدف من هذا التأمين هو توفير الدخل اللازم للمتعطّل عن العمل لتأمين المتطلبات الأساسية المعيشية للمتعطّلين وتوفير المرونة اللازمة لسوق العمل لتمكين المتعطّلين من الحصول على فرص عمل مناسبة، إضافة لما لذلك من آثار إيجابية على النشاط الإقتصادي الوطني بسبب استمرارية الدخل للمتعطّلين مما يحافظ على ديمومة الإستهلاك والإنفاق لديهم وهذا بالتأكيد يؤدي إلى التخفيف من وطأة التغيرات الإقتصادية.

وأضاف بأنه يشترط لإستحقاق المؤمن عليه بدل التعطل عن العمل أن لا يقل عدد اشتراكاته بالضمان عن (36) اشتراكاً فعلياً قبل تاريخ استحقاقه للبدل من غير فترات الإنتساب الإختياري، وأن لا يكون قد أكمل سن (59) سنة

الاتحاد المصري للتأمين يضع 7 بنود ضمن وثيقة مخاطر العنف السياسي



وضع الاتحاد المصري للتأمين 7 بنود رئيسية ضمن وثيقة التأمين ضد العنف السياسي التي سيتم اعتمادها من لجنة الحوادث تمهيداً لطرحها في سوق التأمين قريباً، تزامناً مع تزايد أعمال العنف والشغب وحالة الانفلات الأمني والاحتجاجات الفئوية والسياسية. جاء ذلك خلال الندوة التي عقدت بالاتحاد بعنوان "تحديات قطاع التأمين في مواجهة مخاطر العنف السياسي" وبحضور عبد الرؤوف قطب، رئيس الاتحاد المصري للتأمين، وعادل موسى رئيس اللجنة الفنية للحوادث بالاتحاد وعلي بشندي نائب رئيس اللجنة، بالإضافة إلى عدد من العاملين بشركات التأمين وشركات الوساطة ووسطاء أفراد

وأشار إلى أن الوثيقة لا تغطي الخسائر أو الأضرار التي تنشأ بصورة مباشرة أو غير مباشرة عن التفجيرات النووية، أو المصادرة أو الاستيلاء أو التأميم أو الاحتجاز أو الاحتلال أو الحظر نتيجة لأوامر من السلطات، بالإضافة إلى أية خسائر ناتجة عن الحروب، والتأخر أو فقد السوق أو فقد الاستخدام أو منع الدخول أو إلغاء العقود، انخفاض قيمة العمالة أو زيادة تكلفة الأعمال باستثناء ما هو مؤمن على وجه التحديد تحت تغطية توقف الأعمال بهذه الوثيقة، بجانب استثناء أية خسائر أو أضرار تبعية، واستثناء أيضاً مسؤولية الطرف الثالث، وانبعثات مواد ملوثة أو مفسدة للبيئة.

وأوضح نائب رئيس لجنة الحوادث بالاتحاد المصري للتأمين أن من بين البنود غير المغطاة ضمن الوثيقة السطو أو السرقة المصحوبة بالعنف أو الاختفاء الغامض أو السلب، الخسارة أو التلف بسبب إلغاء العقود والتراخيص، خيانة الأمانة والاحتيال من جانب مديري وموظفي الشركة سواء بمفردهم أو التواطؤ مع آخرين، الغرامات والجزاءات بسبب خرق العقود، وفقدان القدرة على توفير الضمانات المالية، بالإضافة إلى الممتلكات المستثناة من وثيقة تأمين مخاطر العنف السياسي، مثل الأرض أو قيمة الأرض، وأي مباني أو محتوياتها حينما تكون هذه المباني خالية أو غير مسكونة أو غير مستخدمة لمدة أكثر من ثلاثين يوماً.

أعمالها حول وضع مفهوم وثيقة التأمين ضد العنف السياسي، مطالباً لجنتي الحريق وإعادة التأمين، بإعداد الصياغة النهائية بسرعة شاملة لسعر الاكتتاب والتغطيات وشروط الوثيقة، والتواصل مع الأسواق العالمية وشركات التأمين الأجنبية لتحديد سعر الاكتتاب الملائم للسوق المصرية ومن ثم إرسال الصيغة النهائية إلى الهيئة العامة للرقابة المالية لاعتمادها. كما توقع قطب إقبالاً كبيراً على الوثيقة من قبل السوق المصرية خاصة من قطاع البترول والغاز والطاقة والبنوك.

وقال علي بشندي، نائب رئيس لجنة الحوادث بالاتحاد المصري للتأمين، إن الدراسة التي تم إعدادها من خلال الأسبوع الماضي من جانب شركة AON London، أظهرت أن مصر من أكثر المناطق عرضة للمخاطر السياسية، مشدداً على ضرورة تفعيل وثيقة العنف السياسي وإعداد الصيغة النهائية للسوق المصرية بما يتناسب مع سوق إعادة التأمين الأجنبية، خاصة وأن سوق لندن - على سبيل المثال - لها قدرة استيعابية تقدر بنحو ملياري دولار. وأضاف أن وثيقة تأمين مخاطر العنف السياسي، تغطي 7 بنود، ولا يشترط التأمين على كل هذه البنود وهي الأعمال الإرهابية، أعمال التخريب، الشغب والاضطرابات المدنية، الأفعال الضارة المتعددة، العصيان المسلح، والثورة والتآمر، التمرد والاعتداء على سيادة الدولة، والحرب أو الحرب الأهلية.

من جانبه، أكد عبد الرؤوف قطب، رئيس الاتحاد المصري للتأمين، أن الأوضاع الراهنة التي تمر بها مصر في أعقاب ثورة 25 يناير أدت إلى ضرورة إعادة دراسة وثيقة التأمين ضد العنف السياسي مرة أخرى وتعديل أسعارها ونسب تحمل العملاء، لافتاً إلى وجود العديد من التعريفات التي لم يتم التطرق إليها حتى الآن، خاصة مع احتمالية التداخل بين العنف السياسي وعدد من التعريفات الأخرى وقال قطب أنه بالرغم من دخول مصر للنطاق الأحمر إلا أنه لا يزال هناك إمكانية للتعاون مع العديد من معيدي التأمين لتغطية وثائق العنف السياسي مشيراً أن دولة اليمن بما فيها من اضطرابات تفوق الوضع الحالي بمصر، ولا سيما وأن هناك شركة يمنية نجحت في ظل الأحداث الحالية في الحصول على 17 تغطية لعملاء ذوي المراكز المالية العالية، وأن السوق اليمنية بدأت بسعر 0.5% إلى أن وصلت إلى 1.5%

وتوقع رئيس الاتحاد المصري للتأمين أن يتم تطبيق وثيقة العنف السياسي في بداية يناير المقبل لتكون شركات التأمين قد أتمت التفاوض مع معيدي التأمين عند تجديد عقود التأمين وإدخال البنود الخاصة بالعنف السياسي، مشيراً إلى أهمية اتصال باقي اللجان الفنية بالاتحاد كالبشري والهندسي للبدء بدراسة إمكانية تطبيق التغطيات بقطاعات التأمين المختلفة. وأوضح أن هناك العديد من اللجان لم تنته من

الإتحاد السوري لشركات التأمين و ProITs حملة تبرع بالدم لأفراد جيشنا الأبطال

بالإشتراك مع الإتحاد السوري لشركات التأمين قامت شركة ProITs (شركة المتخصصون للحلول التقنية)، يوم الخميس الواقع في 14 / 7 / 2011 الساعة 9 صباحاً ببنك الدم في مشفى المواساة بدمشق، بحملة تبرع بالدم وذلك دعماً لأفراد جيشنا البواسل ولكل المتضررين والمحتاجين للدم والذين هم بأمرس الحاجة للوقوف معهم بهذا الوقت تحديداً وبكل ما نملك من جهد و مال ودم.





الاتحاد السوري لشركات التأمين

يقوم بزيارة الى قرى لأطفال SOS والافتطار معهم

تقوم فلسفة الاتحاد الأساسية على أن المؤسسة شريك أساسي في تنمية المجتمع، ولا تقاس النجاحات من خلال ما نحققه من تميز في خدمات فحسب، بل أيضاً بمقدار ما نقرب من الناس والمجتمع، وخصوصاً الفئات التي تحتاج للرعاية أكثر من غيرها

والرحمة وزيارات المودة والشعور الجماعي المشترك بأننا أبناء مجتمع واحد نتفاعل فيه من أجل تقديم الخير، والمصلحة العامة، فالإتحاد يمارس ذلك على أرض الواقع على شكل مبادرات وبرامج ومعونات وزيارات تواصل كهذه الزيارة إلى قرى الأطفال.

ومن جانب إدارة القرى عبرت السيدة مديحة عن شكرها وتقديرها للإتحاد وموظفيه، مؤكدة أن هذه المبادرات من شأنها أن تساعد قرى الأطفال في تحقيق رسالتها وهي تأهيل أعضائها من الأطفال على الاندماج مع بقية المجتمع وتأهيلهم كمواطنين فاعلين منتجين صالحين.

ولاننسى شكر موظفي الاتحاد واسرته على هذه المبادرة وما قدموه من تبرع للقرى والمساعدة في ترسيخ فلسفة الاتحاد

قام الاتحاد السوري لشركات التأمين يوم الأحد الرابع عشر من آب بزيارة إلى قرى الأطفال (SOS) بمناسبة رمضان المبارك حيث قاموا بالافتطار مع الأطفال وقدموا لهم هدايا متنوعة بهذه المناسبة.

وقد ضم الوفد الزائر من الاتحاد أمينه العام السيد سامر العنوش والمديرة التنفيذية السيدة مرفت رجب ووفد من الموظفين. وكان في استقبالهم رئيسة مجلس إدارة القرى السيدة مديحة العنبري والسيد ماجد ابراهيم مدير قرى الأطفال SOS.

حيث ان الزيارة جاءت لتعزيز العلاقة بين الاتحاد وجمعية قرى الأطفال SOS، و هي تأتي في سياق تفاعل الاتحاد مع المجتمع المحلي وتواصله مع فعالياته المختلفة وخصوصاً الهيئات الخيرية. وكما أن رمضان مرتبط في تراثنا بالتواصل





افتتحت مدينة المعارض الجديدة بالتزامن مع الإحتفال بالعيد الذهبي لمعرض دمشق الدولي في 3 أيلول من عام 2003 وهي إحدى أكبر مدن المعارض في العالم وتمتد على مساحة 1.2 مليون متر مربع وتقع على الطريق الواصلة بين العاصمة دمشق ومطارها الدولي وفيها أحدث صالات العرض والمرافق والخدمات حسب المعايير الدولية.

وقد أقفل معرض دمشق الدولي دورته الثامنة والخمسين هذا العام على ذكريات يحتفظ بها زواره الذين عهدوه سابقاً في المعرض القديم وسط دمشق إلى جوار بردي وانتقلوا معه إلى مقره الجديد في مدينة المعارض.

الإختصاصات تقدمتها كبرى الشركات الصناعية والتجارية من القطاعين العام والخاص والتي تحجز أجنحة دائمة بتخصصات مختلفة ألبسة ومنتجات نسيجية وحرفية تقليدية إضافة إلى شركات عربية وأجنبية جديدة كل عام فضلاً عن المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي أثبتت نفسها وتلقت اهتماماً متنامياً وتشجيعاً كبيراً من قبل الحكومة.

لقد تضمنت هذه الدورة أجنحة للبيع المباشر للجمهور بعروض وحسومات خاصة للمنتجات الوطنية ومعرضاً للسيارات الحديثة أوتو بازار تضمن عروضاً مهمة على سيارات الوكالات والشركات المشاركة إلى جانب مزاد علني للسيارات المستعملة ومهرجان فني ومعرض إعلامي متخصص ومعرض الباسل للإبداع

الديمقراطية خلال المعرض وتوقيع بروتوكول تعاون في مجال إقامة المعارض في كل من دمشق وبيونغ يانغ والاتفاق على إقامة معرض للمنتجات السورية في العاصمة الكورية ضمن تسهيلات جمركية مع إمكانية البيع المباشر خلاله.

وأقيم معرضان آخران على هامش الدورة الثامنة والخمسين هما معرض الباسل للإبداع والإختراع و معرض أوتو بازار للسيارات، بالإضافة إلى إقامة مهرجان فني حمل عنوان "غنوا لسوريا" شاركت فيه العديد من الفرق الفلكلورية السورية وعدد من المطربين المحليين والعرب حيث قدموا لوحات وأغان ذات طابع وطني. لقد سجلت الدورة الحالية رقماً قياسياً في المساحات التي شغلها الشركات المحلية بمختلف

ويضرب الكثيرون موعداً في كل صيف مع أيام المعرض لا يتأخرون عنه يقضون فيها أوقاتاً من الفرح والبهجة لا تخلو من الذكريات الجميلة. إن عدد زوار معرض دمشق الدولي في دورته الثامنة والخمسين تجاوز 600 ألف زائر بزيادة نحو 100 ألف زائر عن العام الماضي.

كما أن المعرض كان بمثابة مهرجان وتظاهرة اقتصادية وثقافية وسياحية تم خلالها توقيع عدد من العقود والصفقات للسيارات والآليات والنسيج.

تعتبر الدورة المنتهية للمعرض استثنائية كونها أقيمت في موعدها واستقطبت أعداداً كبيرة من الزائرين على الرغم من الظروف الإستثنائية التي تمر بها سوريا والمنطقة بشكل عام. حيث تم انعقاد اللجنة السورية الكورية



والإختراع الخامس عشر.
تميز هذا العام بتسهيلات إضافية لضمان مشاركة أكبر عدد ممكن من الشركات والدول في ظل الظروف الإستثنائية التي تمر بها البلاد.

وقد تميزت الدورة الحالية بفضل وعي وإدراك الشركات السورية لحقيقة ما يجري وبفضل دعم أصدقاء سوريا المخلصين وحرصهم عليها وعلى استمرار مسيرة التعاون معها رغم الظروف المحيطة وحملات التحريض والتضليل التي تتعرض لها والتي تسببت بانخفاض عدد الدول المشاركة من 45 العام الماضي إلى النصف هذا العام، لكن تم التعويض عن انخفاض العدد بمشاركات متميزة لعدد من الدول العربية والإقليمية والأجنبية إضافة إلى مشاركة الكثير من الشركات الدولية بشكل فردي أو عبر وكلائها في سوريا حيث شارك في المعرض الذي أقيم على مدى عشرة أيام 22 دولة عربية وأجنبية و3492 عارضاً بينهم 1182 عارضاً اجنبياً.

يشار إلى أن معرض دمشق الدولي هو المعرض الأقدم في المنطقة والذي حافظ على عقد دوراته دون انقطاع عبر 58 عاما كتظاهرة اقتصادية وإجتماعية وثقافية وفنية ومحطة حيوية للتواصل الإقتصادي والتجاري بين الشركات المحلية والعربية والأجنبية من مختلف دول العالم وعقد الصفقات بينهما.





money, not to mention the fact that you could be left facing a very large bill. With all insurance policies you must always read the small print, in the UK you have a 14 day period after purchase, provided that you haven't already made use of the travel insurance policy, where you can get a guaranteed refund if the travel insurance policy turns out not to be suitable, leave it later than that and any refund is at the insurer's discretion.

sections of cover will have an excess amount which is the amount that you are expected to pay in the event of a claim and the insurer only covers costs over and above that figure. This excess amount may be per person, per policy or per claim. Although I have listed the standard covers, many policies offer you the opportunity to modify the policy either by adding on cover or by removing sections of cover completely. Common options are to waive the excess amount in the event of a claim, to increase the amount of cancellation cover included in the policy, to exclude the personal belongings section, to exclude the cancellation section and in some cases you can exclude the

emergency medical treatment section. Another frequent modification is to add cover for a specific activity although the effect on the premium can be quite dramatic depending upon the type of activity as most policies will apply a multiplier to the base cost and this can more than double the premium. To summarize, a standard travel insurance policy contains many different sections of cover, not all of which everyone needs, but for most people a standard travel insurance policy will cover all the unexpected events that can occur while away from home. Please bear in mind that if you buy a travel insurance policy that doesn't provide the cover you require, you have wasted your

Have happy and safe journeys





or death of a close relative, or something happening to your home such as fire or flood. What is considered a valid reason to claim under this section varies from policy to policy so as usual you must read the small print.

Missed Departure

Covers additional costs if you miss your scheduled means of transport for departing your home country and the first international means of transport on the return journey. Cover under this section is usually restricted to incidents out of your control such as failure of public transport or your own vehicle breaking down, although you may be required to prove that it had been maintained regularly. Missed connections in a third country that is not your home country or the final destination country are often excluded.

Personal Liability

Provides cover in the event that you injure a third party or damage their property, although there is often an exclusion for liability arising from the use of a vehicle or by an animal under your control, such as a horse or dog.

Legal Expenses

In the event of you becoming involved in litigation there is some cover for legal costs.

Personal Accident

Usually a relatively small amount of life cover if you die or permanent disability cover in the event of you being seriously injured such as loss of a limb or being permanently blinded.

Personal Belongings/Baggage

Cover for your personal belongings and money that you take with you. There is



Cover for your personal belongings and money that you take with you.

usually an overall limit that is the maximum for any claim as well as limits for individual types of property. These are the single item, pair or set of items limit, for instance a set of golf clubs is considered to be one item and you cannot claim for each club separately. The valuables limit, valuables usually referring to jewellery and electronic devices. There will be an individual item limit as well as a total valuables limit being the maximum cover in any one claim for all items considered to be a valuable. There will also be a limit on the amount of cash covered in a claim. In the event of theft there will also be restrictions on valid claims with regard to where the item was, if it was secure, and a requirement to report the theft to the police. If you replace any goods you will need to obtain receipts. Most but not necessarily all

As with all insurance policies it is important that you read the policy documents carefully to ensure that the cover you require is included. This is especially the case if you are of the sporting or adventurous persuasion as many activities increase the risk of injury and, therefore, may not be covered as standard or may only be covered for a limited frequency during the period of insurance. Policies vary quite a bit so it pays to shop around if you have the time, or speak to a specialist broker, to try and find a policy that covers your intended activity at no extra cost. Travel insurance policies come in various forms but most policies for residents include the following categories of cover, although you should always read the policy wording to find out what is and is not covered by the particular policy; also different policies may have the benefits in separate categories or bundle them under one heading:

Emergency Medical Treatment

Covers the cost of emergency medical treatment; this usually involves being treated at a hospital but not necessarily. Prior authorization by the insurer is normally required if the expected cost of treatment

is likely to be above a fixed amount set out in the policy wording; this is often quite low, in the hundreds of pounds.

Emergency Medical Assistance

Covers the cost of emergency medical assistance, mainly getting someone to hospital, whether that is the costs of a road ambulance or where necessary an air ambulance or sea rescue, although you must check that you are covered for the activity in which you were participating when injured or becoming ill. Repatriation Covers the cost of returning you to your home country after receiving medical treatment, with an accompanying medical professional where necessary. Also covers the return of your remains in the event of your death abroad.

Medical Evacuation

In the event of there being no hospital capable of treating you locally, this section of the policy covers the costs of transporting you to the nearest hospital that can treat you, even if it is in another country

Hospital Benefit

A small daily amount to cover incidental costs of being a hospital in-patient abroad.



Covers the cost of emergency medical treatment; this usually involves being treated at a hospital but not necessarily

Usually has a minimum length of stay requirement and a maximum limit on the total benefit paid.

Cancellation, Curtailment & Trip Interruption

Covers any financial loss, unrecoverable by other means, such as lost deposits or non-refundable transport costs, you suffer as a result of having to cancel or cut short your trip or having to return home suddenly. Common reasons for claiming under this section would be the sudden and unexpected serious illness





TRAVEL INSURANCE

The primary benefit of travel insurance is the knowledge that should something go wrong while you are abroad, you won't be responsible for finding the money to put it right, at a time when you are already stressed out.



Rebuilding riot-damaged homes and businesses will start as soon as possible after areas are cleared as crime scenes. insurers have pledged.

They are sending specialists to affected areas to assess damage and contracts with builders are in place.

The Association of British Insurers (ABI) said that home insurance should cover fire and looting, and accommodation for those forced out.

The uninsured may be able to claim for compensation from police authorities.

Commercial policies may

also compensate for interruption to trade.

The key points raised by insurance experts are:

- Those who are insured should be covered, although the extent of this cover - and how much excess they pay - depends on the terms and conditions of a policy
- The uninsured may be able to claim for compensation, by notifying their local police authority within 42 days

- Crisis loans are available from the government for some of those affected financially in the short-term
- Some businesses will be able to claim for disruption to trade
- Only holidaymakers who return home at the advice of police to inspect homes and businesses can claim on travel insurance for extra travel costs
- Cover for motorists whose car has been damaged depends on their insurance policy

read these six secrets to create a budget you can stick with.



November

Examine your employee benefits

Make sure you're enrolled in a 401(k) plan through your employer, and determine what other financial benefits you may be eligible for as part of your benefits package. For instance, many employers offer financial educational programs for employees, free of charge. These programs and classes can increase your financial literacy, teach you how to save

money, and help you make better financial decisions now and in the future. For more tips, read this article about five job benefits you should be using but aren't.



December

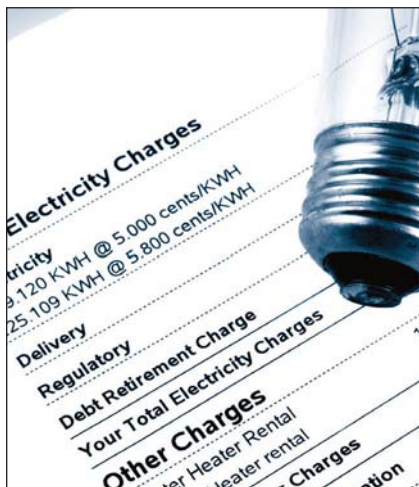
Choose a charity for year-end donations

Remember that you can write off many types of donations to registered charities – you just need to do so before December 31. Take some time now to choose one or a few charities that could benefit from things you have to contribute (think appliances, electronics and household goods). Then set aside a box or storage space to

stockpile items for a donation. Summer and fall are both great times to "clean house" and clear up some of your storage space and closets. So gather such items as gently used clothing and accessories, furniture and even kids' toys, and pack everything up for a drop-off at your nearest donation collection center. Many non-profit agencies will even come and pick up donated items from your doorstep. Just be sure to get a receipt for your donations. That way, you'll get an IRS tax deduction, in order to save money on your personal income tax bill. Even if you've gotten off track with your finances in the first half of the year, there's no reason you can't utilize smart financial strategies to save money in the second half of 2011. Start by completing each item on the financial checklist above, and you'll be well on your way to ending the year on solid financial footing ■■

Take the risk away and you can do anything





July

Downsize your electric bill

Save money on utilities this summer – and through the rest of the year – by making a conscious effort to conserve energy. Make sure you turn off the lights when you leave a room. Only use the air conditioner when it's absolutely necessary. Turn the water heater temperature down a few degrees. Switch to energy-efficient light bulbs. And consider purchasing "green" and energy-saving appliances when renovating or updating your home this summer.



August

Save for the holidays

Summer is a great time to set up a savings plan for your holiday spending. Calculate how much you want to spend this year, and get a head start on budgeting for the holiday season. Set up an automatic deduction plan from your savings account or your payroll check, and commit to saving a certain amount each month going forward until it's time to start shopping.

Planning ahead to pay for holiday gifts with cash will help you save money, because you won't rack up holiday credit card debt and extra interest payments later.



September

Review your life and auto insurance policy

Make sure you have adequate life insurance coverage, and consider the benefits of various types of insurance policies so you're not underinsured. Don't be afraid to shop around to find the best rates to save money on insurance, especially car insurance. Checking the rates for a number of insurers will help you score the best deals. Websites such as www.insure.com

can help you "shop" multiple insurance providers at once. Just submit a request for a quote, and you'll hear from several insurers such as Esurance.com, Allstate and Nationwide, just to name a few. At the very least, consider whether you can stand to raise your auto insurance deductible. That single move could shave 20% or so off your car insurance rates.



October

Re-evaluate your budget

Are you working with a realistic budget, or do you still end up spending more than you'd planned? Take some time to determine whether your budget is really working for you, and create a more realistic spending plan if you need to. Be as honest and accurate as possible when tallying your income and expenses so you can set and achieve some financial goals this month -- and through the rest of the year. A good budget helps with monthly cash flow, and also lets you see where you can cut back on expenses to save money, too. If you've tried and failed at budgeting,

6 Ways

to Save Money in the Second Half of the Year



How well have you kept up with the financial resolutions you made back in January – especially the one that involved saving more money? Like most of us, your New Year's resolutions may be all but forgotten.

With half the year already gone, if you don't have much savings to show for the financial goals and resolutions you set earlier this year, it's time for a quick financial checkup.

There are still plenty of ways you can save money and strategies you can use that will

greatly improve your economic situation for the rest of 2011 and beyond. But getting ahead financially may involve tweaking your budget and taking a close look at some of your spending and saving habits. Here's a month-by-month checklist to help you save money and keep your finances in tiptop shape for the rest of 2011:

Life Insurance Policy



Future Proofing

It's a fact of life that, year on year, the cost of living increases – so to make sure you continue to be adequately protected your life insurance cover needs to increase too.

Did you know that most life insurance companies offer you the option of linking the amount of cover you have to the consumer price index (CPI)? This means that for each year that the rate of inflation increases (indicated by the CPI), the amount of cover you are insured for will increase at the same rate.

As an example: In case you took out life cover of \$100,000 in the year 2010 – without having relating it with the CPI – and claimed on that cover in the year 2040, you could receive \$100,000 (that is guaranteed to be worth lower than it really is today). However, had your cover been linked to the CPI, it would have increased to \$242,000, assuming an average 3% annual increase in the CPI over those 30 years. Obviously, you have to remember that in case your cover is related to the CPI, your premiums will also be linked, and can therefore

increase every year that the CPI increases. Nevertheless, this option is something to think about, especially when there is higher than normal inflation.

Specialist Life Insurance Advice

Future proofing your life cover should be a key part of any insurance plan. To make certain that you've got all of the details and material we advise talking to a professional insurance agent who are able to provide you with all of the choices, information and advice based on you and your family.

getting in to see someone. Fee for service, on the other hand, carries more expensive premiums than managed care. The major advantage is that you can generally go to any doctor you want. Fee-for-service policies usually pay 80% of patient expenses after deductibles, and you are responsible for the remaining 20%. Like other forms of insurance, you can trim fee-for-service premiums by increasing your deductible.

13. What exactly is COBRA?

COBRA stands for the Consolidated Omnibus Budget Reconciliation Act of 1985. Under COBRA, if you resign from a job or are terminated for any reason other than "gross misconduct," you can continue to be covered under your former employer's health care plan for up to 18 months. In many cases, spouses and dependent children are also eligible. The downside is that the premiums are expensive -- in effect, you're paying both your and your former employer's share. The idea of COBRA is to remain covered until you can arrange for some other sort of health insurance.

14. Does health insurance help if I'm sick or injured

The major advantage in Health insurance is that you can generally go to any doctor you want



and laid up for a while?

Partially. Health insurance helps only to pay your medical expenses. Disability insurance is what keeps income coming in if you can't work for a time. This is one of the more commonly overlooked types of insurance, and one that most working families really need. It pays you an income if you're incapable of generating your own for any period of time. Some employers offer it, but in many cases, you'll have to get it on your own. Look for policies whose waiting periods are no longer than 90 days. This is the time you have to wait until you start getting

the premiums are expensive and grow as you get older

disability payments.

15. What about long-term care?

Long-term-care insurance helps pay for nursing care and other like expenses when you get older. That's a good thing, no doubt about it. But the premiums are expensive and grow as you get older. The average premium for those younger than 65 is \$1,337 per year. Older than 65, it's \$2,862, according to the American Association of Homes and Services for the Aging. So you have to consider whether you can genuinely afford the increasing premiums.

8. What about life insurance? Do I have to have that?

Does anyone depend on you financially? In its most basic form, life insurance covers a person's income. If no spouse, child or parent is depending on your income, then life insurance is optional. If you're married, or there is someone whose well-being depends on what you make for a living, life insurance can prove an essential form of protection. There is one wrinkle that goes against the maxim "no income, no insurance." If one spouse works and the other stays home with kids, consider taking out insurance on the parent at home. Should he or she die, the death benefit could cover the hefty expense of child care.

9. How can I figure out how much life insurance I need?

It's something of an inexact science

10. What sort of life insurance should I consider?

Term life insurance is best for most people. It's the cheapest and simplest insurance you can get. You pay the premium and you're insured. It's

particularly effective if you follow the time-honored wisdom of investing the difference between what you pay for term insurance and what you would pay for "whole life" or cash-value insurance. If things work out, your investment program will leave you with a large cache of cash.

11. So I should never buy anything but term life insurance?

It's not quite that cut-and-dried. If you doubt you'll be able to invest the difference, cash-value programs are a form of forced savings. Some are tied to mutual funds that can offer reasonable rates of return. And, because life-insurance death benefits are exempt from taxes, they can prove an effective strategy for passing along assets to your heirs. The downside to most cash-value plans is that they're more expensive than term insurance, and



The major advantage in Health insurance is that you can generally go to any doctor you want

you have to hold on to them for a set number of years so you're not hit with heavy "early surrender" charges.

12. Health insurance is something I can't do without, right?

Correct. According to the most recent Census data, nearly 46 million Americans lack health insurance. Make sure you're not one of them. Many employers offer health insurance to employees at group rates. Plans boil down to two options: managed care and fee for service. With managed care (HMOs, PPOs and the like), the employee is responsible for a co-payment, generally between \$10 and \$30, for doctor visits and other services. In exchange, the program specifies certain physicians from which you may select. Managed-care programs are infamous for making you wait days and even weeks before



including computers, fax machines and copy machines, is excluded from most conventional homeowners policies. You have to obtain separate insurance to cover them. If you see clients in your home office, insurance becomes particularly important: You will need liability insurance as well. Check with your insurance agent to make certain your bases are covered.

5. Does homeowners insurance cover me if say, someone slips on my front steps, breaks a leg and sues me?

Not completely. Homeowners policies -- and, for that matter, renters policies -- have liability limits. One option is an umbrella policy. This adds additional liability coverage, upward of \$1 million, relatively cheaply (prices vary considerably from state to state). It also gives you additional liability coverage for your car.

6. Is car insurance an absolute must?

Absolutely. Every state requires that drivers have some sort of automobile insurance in place. Even if they didn't, it would be sheer madness to

drive one inch without some form of protection. Slam into someone and wreck another car or kill someone, without the protection of auto insurance, and your financial life could be ruined.

7. Why is auto insurance so expensive, and how can I hold down the cost?

The biggest bite comes from liability protection, which is composed of bodily injury protection and property protection. This is one element of auto insurance you shouldn't shortchange. Look for coverage of at least \$100,000 per person, another \$100,000 for property and \$300,000 per accident. If you can swing it, add uninsured motorist coverage, which protects you if you're in an accident involving a driver with no insurance. To make this more affordable, consider raising your



**drivers
with good
records get
better deals**

deductibles (that portion of the expense you have to pay before your coverage kicks in). Pushing up deductibles to \$500 or even higher can significantly cut your premiums. Consider eliminating collision coverage, which covers damage to your car. That's probably not wise if your car is new, but give it some thought if your car has a few years on it and driving around with a ding or two is no big deal. Other ways to cut costs: Drive safely (drivers with good records get better deals); insure every car you own with the same company (packages that cover multiple vehicles often mean lower premiums); don't smoke (statistics show that smokers have more accidents than nonsmokers); and, if you're still in school and pulling down good grades, let your insurer know it (good marks sometimes cut premiums

Winston Churchill once described the Soviet Union as "a riddle wrapped in a mystery inside an enigma." The same might be said of insurance in its varied forms.

You know you should have a comprehensive, cost-effective network of coverage, but what you need and how much can be confusing. Here are answers to 15 of the most commonly asked questions about insurance

By Jeff Wuorio

1. What sorts of insurance do I need?

Most people need to be concerned with insuring four areas: their possessions, their life, their health and their finances.

2. When you're talking about possessions, does that mean homeowners insurance is the most important?

Probably, because a house is likely to be the single biggest investment most of us make. The rule of thumb with homeowners insurance is not to skimp. If you can, pay extra for guaranteed-replacement coverage, which mandates that the insurer will replace your home if it is destroyed, regardless of the cost. If you instead specify a dollar amount of coverage, and it's not enough, you could end up paying the difference.

3. Once I have guaranteed-replacement

coverage for my home, I'm all set, right?

Well, it's important to know what your homeowners insurance covers and what it doesn't. For example, particularly pricey items such as big-screen televisions and fancy stereo equipment are often excluded from policies or, at the least, inadequately covered. The same goes for antiques, collectibles, expensive jewelry and furs. Ask for riders that specifically cover those items.



Additionally, homeowners insurance does not cover flood damage

Additionally, homeowners insurance does not cover flood damage. Go to your town or municipal office to see if your home is in a flood plain. If so, these private insurers participate in the federal government's National Flood Insurance Program. Likewise, seek out earthquake insurance if you live in a vulnerable area.

4. I have a home office. Do I have any special insurance needs?

Oh, yes. A great deal of home-office equipment,



It's important to know what your homeowners insurance covers and what it doesn't



things you need to know about **INSURANCE**



Insurance can be complicated and confusing.
This guide answers some basic questions
about the types of coverage you need.

تخصيص محاكم تأمينية لتخفيف المعاناة

بقلم: م. سامر العش

أمين عام الاتحاد السوري لشركات التأمين

إن صناعة التأمين جزء لا يتجزأ من الاقتصاد السوري الوطني ولا نعتقد بأن هذا القطاع ينقصه أي شأن يؤهله لتأدية دور في تطوير وتنمية الاقتصاد السوري، ودور شركات التأمين حيوي كما في بقية دول العالم، حيث تؤدي هذه الشركات دوراً أساسياً في التحكم بكل المفاصل الرئيسية لمكونات الاقتصاد. وأعتقد بأن هذا الدور سيكون مؤثراً بشكل أكبر في المستقبل بعد تكون ملامح الاقتصاد الحر في سوريا.

ويسعى الاتحاد السوري لشركات التأمين مع شركات التأمين للتطوير والارتقاء بصناعة التأمين في سوريا.

هذا العمل يكمن في تنمية الوعي والثقافة التأمينية لدى المواطن السوري من خلال حملات التوعية التي يقوم بها الاتحاد، ودعم التعاون الفني بين الشركات والأعضاء الذين لهم علاقة من خلال تبادل المعلومات والخبرات والإحصائيات، بالإضافة إلى عقد الندوات والمؤتمرات المهنية والدورات التدريبية الهادفة إلى تنشيط أعمال التأمين وإجراء البحوث العلمية وإعداد الإحصائيات التي من شأنها خدمة قطاع التأمين.

والاتحاد يساهم بشكل كبير في تخفيف المعاناة والتحديات التي تواجه قطاع التأمين في السوق السورية ومنها موضوع الدعاوى القضائية وطريقة التعامل أو التعاطي من قبل المحاكم مع شركات التأمين.

ومن وجهة نظرنا فإنه من المناسب تخصيص محاكم أو غرف متخصصة في التأمين قادرة على استيعاب وفهم عمل هذا القطاع لتكون الأحكام الصادرة منصفة وعادلة، لأن أي استنزاف لأموال هذه الشركات من خلال الأحكام المجحفة، من شأنه أن يخرج بعضاً من شركات التأمين خارج السوق ويكون له آثار سلبية كبيرة جداً على قطاع التأمين في سوريا.