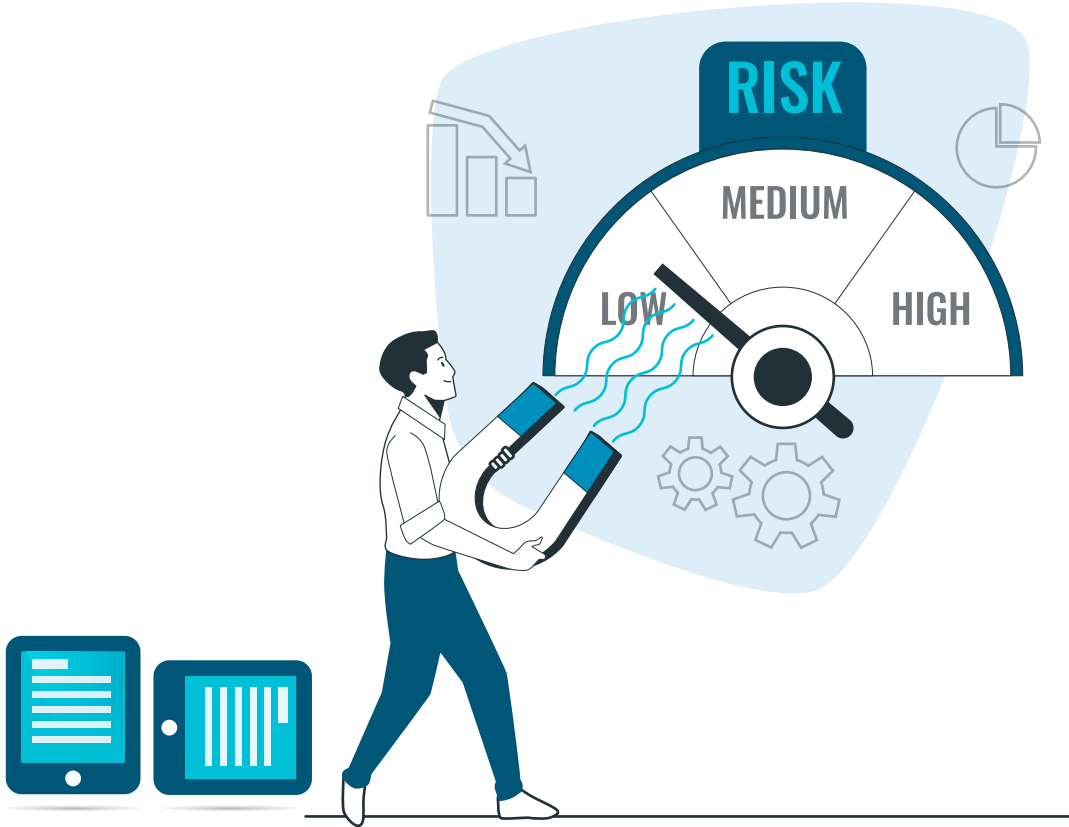




الاتحاد الأردني لشركات التأمين
Jordan Insurance Federation



لجنة إدارة المخاطر والامتثال

تشكيلات اللجان الفنية 2023-2025

تشكيل لجنة إدارة المخاطر والامتثال

- منسق أعمال لجنة إدارة المخاطر والامتثال الدكتورة لانا بدر - عضو مجلس إدارة الاتحاد- مدير عام شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين^(١)
- أعضاء اللجنة التنفيذية^(٢)

- ١- مهند أبو زاييد رئيس اللجنة شركة التأمين العربية - الأردن
- ٢- رغد فوزي محمد شرف نائب رئيس اللجنة الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين (جوفيكو)
- ٣- معتز رائد جبر عضو شركة المجموعة العربية الأردنية للتأمين
- ٤- ربي سامي بطارسه عضو شركة متلايف
- ٥- معن عبدالله طشطوش عضو شركة دلتا التأمين

- أعضاء الهيئة العامة - لجنة إدارة المخاطر والامتثال

- ١- نضال جواد الدجاني شركة التأمين الإسلامية
- ٢- بشار قسيس شركة الشرق الأوسط للتأمين
- ٣- محمود علاء سلامه شركة الاتحاد العربي الدولي للتأمين
- ٤- رأفت جعفر عبداللات شركة المتوسط والخليج للتأمين (ميدغلف)
- ٥- أسيل شوقي فاخوري شركة سوليدرتي- الأولى للتأمين
- ٦- محمد القضاوي شركة المنارة الإسلامية للتأمين
- ٧- علا زهدي خميس سمور مجموعة الخليج للتأمين - الأردن
- ٨- آية محمد الصعبي شركة الأردن الدولية للتأمين (نيوتن)
- ٩- مالم طفي عايوة شركة التأمين الوطنية
- ١٠- مالك سليمان الحمادين شركة المجموعة العربية الاوروبية للتأمين
- ١١- هبة شطارة القدس للتأمين

(١) تم تسمية الدكتورة لانا بدر عضو مجلس إدارة الاتحاد منسقا لأعمال اللجنة القانونية بموجب قرار مجلس إدارة الاتحاد رقم ٤٠٥٩ بتاريخ ٢٠٢٤/٧/١٥.

(٢) نظراً لاستقالة رئيس ونائب الرئيس للجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال، تم انتخاب رئيس واعضاء اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال خلال اجتماع الهيئة العامة للجنة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/١٨.

لجنة إدارة المخاطر والامتثال

عقدت لجنة إدارة المخاطر والامتثال خلال عام 2024 (9) إجتماعات بضمنها إجتماعات مشتركة مع ممثلي شركة Optimiza وإجتماع واحد مشترك مع اللجنة التنفيذية للجنة القانونية وإجتماع هيئة عامة للجنة إدارة المخاطر والامتثال.

تضمن جدول أعمال اللجنة في عام 2024 المواضيع التالية: -

1. البرامج الحاسوبية للامتثال.
2. صياغة دليل إرشادي للعاملين في قطاع التأمين حول قانون حماية البيانات الشخصية النافذ بالتعاون ما بين اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال واللجنة التنفيذية للجنة القانونية.
3. دراسة مدى الحاجة الى عقد دورات تدريبية وورش عمل في موضوع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للعاملين في شركات التأمين في ضوء متطلبات أحكام الفقرة (ز) من المادة (18) من تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في أنشطة التأمين رقم (2) لسنة 2016 وتعديلاتها.
4. آلية عمل اللجان الفنية العاملة تحت إطار الاتحاد.
5. التواصل مع أعضاء الهيئة العامة للجنة إدارة المخاطر والامتثال.
6. البرامج التدريبية في إدارة المخاطر والامتثال لعامي 2024-2025.
7. إعادة تشكيلة اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال 2023-2025.

حققت لجنة إدارة المخاطر والامتثال النتائج التالية: -

أولاً: البرامج الحاسوبية للامتثال

تنفيذاً لمتطلبات دائرة الرقابة على أعمال التأمين في البنك المركزي الأردني المتضمنة الطلب من شركات التأمين بتوفير برامج حاسوبية خاصة بالامتثال، ولغاية مساعدة الشركات لتحقيق هذا المتطلب، قام الاتحاد وبالتنسيق مع اللجنة التنفيذية بالاجراءات التالية: -

- عقدت اللجنة التنفيذية إجتماعاً مشتركاً مع ممثلي شركة Optimiza بتاريخ 2024/1/17 وبحضور الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية في الاتحاد تم خلاله مناقشة النظام الذي ستقوم شركة Optimiza بتوفيره لشركات التأمين، حيث تم الاتفاق على ما يلي: -

- أن تقوم شركة Optimiza بتزويد الاتحاد بمسودة إتفاقية تحتوي على كافة التصورات والسيناريوهات التي تم مناقشتها خلال الاجتماع (عدد الشركات، السعر في حال انضمام اي شركة جديدة ترغب بشراء النظام، السعر النهائي).
- نظراً لأن النظام يحتاج إلى رخصة أوراكل تم الطلب من ممثلي شركة Optimiza تزويد الاتحاد بالعرض الفني والمالي بخصوص رخصة اوراكل (Oracle)، حيث قامت الشركة بتزويد الاتحاد بالعرض الفني والمالي بخصوص الرخصة بموجب كتابهم رقم 2024/38 تاريخ 2024/1/21.
- مناقشة كتاب شركة Optimiza دعا الاتحاد إلى عقد إجتماع للجنة التنفيذية وممثلي شركة Optimiza يوم 2024/1/24 وبحضور الرئيس التنفيذي للاتحاد تم خلاله مناقشة العرض المقدم من قبلهم حيث تم الاتفاق خلال الاجتماع على ما يلي:-
- أن تقوم شركة Optimiza بتقديم عرض Demo نهائي لإدارة الاتحاد واللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال وتقديم شرح مفصل عن البرنامج المقدم من قبلهم بالإضافة الى سعر نهائي لشركات التأمين مع ضرورة أن يكون البرنامج مرن ويغطي كافة المتطلبات الرقابية من قبل البنك المركزي الأردني أو أية جهات رقابية أخرى.
- أن تقوم اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال بإعداد تقرير فني ومالي ليصار إلى رفعه لمجلس إدارة الاتحاد والإدارة التنفيذية للاتحاد وذلك للسير في إجراءات التنسيق مع الشركات الراغبة بالاستفادة من البرنامج.
- أن يتم إعداد اتفاقية بين الاتحاد وشركة Optimiza تحدد جميع التزامات ومسؤوليات الطرفين.
- قامت شركة Optimiza بتقديم عرض Demo خلال إجتماع اللجنة التنفيذية المنعقد يوم 2024/2/4، وبعد مناقشة العرض، ونظراً لأن النظام يحتاج إلى العديد من التعديلات، قامت اللجنة بالطلب من ممثلي الشركة بإضافة القوائم الوطنية وإعداد اسم مستخدم ليصار إلى تدريب أعضاء اللجنة.
- قامت شركة Optimiza بتاريخ 2024/2/14 بإطلاع اللجنة على النظام والذي تم إعداده وفق التعديلات المطلوبة عليه خلال إجتماع اللجنة السابق، حيث تم الاتفاق بأن يتم تدريب اللجنة في وقت لاحق.
- عقدت اللجنة اجتماعها يوم 2024/2/26 بحضور ممثلي شركة Optimiza وذلك للاطلاع على آخر تحديثات النظام للبدء بفحص النظام، ليصار الى تزويد الشركة بالتغذية الراجعة على النظام.
- عقدت اللجنة إجتماعاً مشتركاً مع ممثلي شركة Optimiza بتاريخ 2024/4/2 و 2024/7/8 وبحضور ممثلي شركات التأمين تم خلالهما مناقشة ملاحظات الشركات الفنية على البيئة التجريبية لفحص النظام التي تم تزويد الشركات بها.
- بتاريخ 2024/10/1 تم عقد لقاء موسع لممثلي شركات التأمين من دوائر الامتثال وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ودوائر تكنولوجيا المعلومات مع ممثلي شركة Optimiza، تم خلاله عرض (Demo) شامل عن نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (AML) لغايات التدريب على النظام والنظر في أية متطلبات إضافية لشركات التأمين.

- تم عقد سلسلة من الاجتماعات الثنائية لكل شركة تأمين رغبة بالاستفادة من النظام على حده، للفترة من 8-24/12/2024، وذلك لتدريب الموظفين المسؤولين في كل شركة تأمين على حيثيات النظام، وإعلامهم بتطورات المشروع.
- في مطلع شهر كانون الثاني من عام 2025، تم إرسال رابط النظام لشركات التأمين، وتم البدء بتدريب كوادر الشركات على العمل على هذا النظام، حيث تستفيد منه (13) شركة تأمين.
- قام الاتحاد بتمويل هذا المشروع بالنيابة عن شركات التأمين لمدة سنة حيث تحمل الاتحاد رسوم الاشتراك السنوية لكل شركة وتكلفة نسخة برنامج Oracle Enterprise بالإضافة الى كلف الاشتراك في القوائم الدولية وبحد أعلى لعدد الاستعلامات.

ثانياً: صياغة دليل إرشادي للعاملين في قطاع التأمين حول قانون حماية البيانات الشخصية النافذ بالتعاون ما بين اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال واللجنة التنفيذية للجنة القانونية خلال الاجتماع المشترك ما بين اللجنتين وهما لجنة إدارة المخاطر والامتثال واللجنة التنفيذية للجنة القانونية المنعقد بتاريخ 2024/9/1، قامت الانسة رغد شرف نائب رئيس اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال بتقديم ملخص عن الاجتماع الذي تم مع ممثلي شركة المتحدون الدولية الادارية والذي تم خلاله مناقشة قانون حماية البيانات الشخصية وإعداد دليل إرشادي لقطاع التأمين حول قانون حماية البيانات الشخصية بالتعاون ما بين الشركة والاتحاد، بالإضافة إلى أنه تم خلال الاجتماع أيضاً الاستفسار عن آلية العمل المقترحة لدى شركة المتحدون الدولية الادارية لخدمة قطاع التأمين بخصوص قانون حماية البيانات الشخصية والتي تتضمن توفير أربعة منتجات ضمن منتج واحد لأربعة مراحل (المرحلة الأولى إعداد تقييم للشركات، المرحلة الثانية تحليل فجوة للشركات ومن ثم إعداد سياسات واجراءات عمل للشركات، المرحلة الثالثة نقل المعرفة من خلال التدريب للموظفين وأعضاء مجلس الادارة، المرحلة الرابعة عمل ايزو للشركات)، حيث بينت الانسة رغد شرف بأنه قد تم التواصل مع شركة المتحدة الدولية الادارية أكثر من مرة بخصوص إعداد الدليل الارشادي حول قانون حماية البيانات الشخصية حيث لم يتم التوصل لاي إتفاق معهم بخصوص آلية إعداد الدليل، وعليه اتفق الحضور بأن يتم إعداد رسائل توعوية ودليل إرشادي لشركات التأمين صادر عن اللجنتين (اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال، واللجنة التنفيذية للجنة القانونية) حول قانون حماية البيانات الشخصية النافذ وذلك للاستئناس بها، كما تم الاتفاق خلال الاجتماع أيضاً على ضرورة حصر جميع المتطلبات الرقابية في جميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني ودراستها ومعرفة مدى تطبيقها على شركات التأمين بالتعاون ما بين اللجنتين ومن ثم مخاطبة البنك المركزي الأردني والطلب لعقد إجتماع معهم لمناقشة المتطلبات والإجابة على جميع الاستفسارات ليصار لاحقاً الى إعداد رسائل توعوية لشركات التأمين بخصوص هذه المتطلبات ليصار الى استئناس شركات التأمين بها عند الامتثال للمتطلبات الرقابية .

كما تم تزويد اللجنة بنسخة عن النموذج الوارد من السيد وليد القططي عضو مجلس إدارة الاتحاد ومنسق أعمال اللجنة القانونية والذي قامت شركة المنارة الإسلامية للتأمين بإعداده لعملائها يفيد بأن البيانات المقدمة من قبلهم صحيحة وموافقتهم على اعتماد الشركة لتلك البيانات وتفويض الشركة بالاستعلام أو تزويد أو تبادل هذه البيانات مع أي جهة أخرى وبما يتماشى مع قانون حماية البيانات الشخصية وذلك للاستئناس به من السادة اعضاء اللجنة.

ثالثاً: دراسة مدى الحاجة الى عقد دورات تدريبية وورش عمل في موضوع مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب للعاملين في شركات التأمين في ضوء متطلبات أحكام الفقرة (ز) من المادة 18 من تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب في أنشطة التأمين رقم (2) لسنة 2016 وتعديلاتها ناقشت اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال خلال إجتماعها المشترك مع اللجنة التنفيذية للجنة القانونية المنعقد بتاريخ 2024/9/1 مدى حاجة العاملين في شركات التأمين للالتحاق بدورات تدريبية وورش عمل في موضوع مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب في ضوء متطلبات أحكام الفقرة (ز) من المادة 18 من تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب في أنشطة التأمين رقم (2) لسنة 2016 وتعديلاتها، والتي تنص على "تنفيذ خطط وبرامج تدريبية مستمرة للموظفين الذين تقتضي طبيعة عملهم التعامل مع العمليات التأمينية التي تحتل طبيعتها استخدامها في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع مراعاة أن تشمل تلك البرامج أساليب غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية اكتشافها والإبلاغ عنها وكيفية التعامل مع العملاء المشتبه بهم وفقاً للتشريعات الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والسياسات والإجراءات والضوابط الداخلية المتبعة من قبل الشركة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق درجة المخاطر، كما قام ممثلو الاتحاد في الاجتماع بإطلاع الحضور على المخاطبات التي تمت بين الاتحاد ووحدة مكافحة غسل الأموال بخصوص تعليمات مكافحة غسل الأموال التي أشارت إلى ضرورة وجود تدريب مستمر بهذا الموضوع دون التطرق فيما إذا كان التدريب سنوي والفئة المستهدفة وهل هي لمدراء الامتثال في شركات التأمين أم لكافة العاملين في القطاع، والطلب منهم ببيان الرأي حول تدريب العاملين في قطاع التأمين الذين تقتضي طبيعة عملهم التعامل مع العمليات التأمينية التي تحتل طبيعتها استخدامها في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث كانت إجابة وحدة مكافحة غسل الأموال على كتاب الاتحاد رقم أت/2024/8/118 تاريخ 2024/4/29 غير واضحة فيما إذا كان التدريب مستمر بشكل إلزامي أم لا، وعليه تم التوصية خلال الاجتماع بأن يتم عقد (3) دورات تدريبية على مدار العام وفقاً للفئات المستهدفة لهذه الدورات (الموظفين الجدد، مدراء الامتثال في شركات التأمين، الادارة العليا ومجالس الادارة في شركات التأمين).

رابعاً: آلية عمل اللجان الفنية العاملة تحت إطار الاتحاد

بهدف ضمان استقطاب الكفاءات المناسبة لرئاسة وعضوية اللجان الفنية والمالية العاملة تحت إطار الاتحاد، قام مجلس إدارة الاتحاد بدراسة تعليمات آلية عمل اللجان المعمول بها في الاتحاد وإعادة النظر بها وتعديلها بشكل جوهري وذلك بالتنسيق مع كافة اللجان الفنية.

كما قرر مجلس الادارة الاتحاد بموجب القرار رقم 3939-2023/4 المتخذ في جلسته ج/2023/4 - 13/السابعة عشر تاريخ 2023/5/24 استثناء لجنة إدارة المخاطر والامتثال من الحد الأدنى من سنوات الخبرة اللازمة للعضوية وذلك لحدثة إنشاء الدوائر الرقابية المعنية بالمخاطر والامتثال لدى شركات التأمين. وتنفيذاً لتعليمات اللجان الجديدة قام الاتحاد بتطبيق بنود التعليمات عند الترتيب لعقد إجتماع الهيئة العامة للجنة إدارة المخاطر والامتثال وكما يلي :

1. نظراً لإستقالة رئيس اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال ونائب رئيس اللجنة تم اصدار دعوة إجتماع للهيئة العامة بموجب كتاب الاتحاد رقم أت/2024/12/33 تاريخ 2024/12/14 لحضور الاجتماع الذي تم عقده يوم 2024/12/18 مع مراعاة وجود أكثر من 14 يوم على موعد الاجتماع والطلب من الراغبين بالترشح إعلام الاتحاد بكتاب خطي بأسماء المرشحين وعلى أن تصل قبل 5 أيام من موعد الاجتماع.

2. قام الاتحاد بموجب كتابه رقم أت/2024/12/68 تاريخ 2024/12/15 بإعلان أسماء المرشحين للانتخابات للدورة 2023-2025.

حيث عقدت الهيئة العامة للجنة إدارة المخاطر والامتثال اجتماعها بحضور ممثلي (11) شركة تأمين تم خلاله اجراء انتخابات للدورة 2023-2025 وتم انتخاب اللجنة المكونة من خمسة أعضاء، مع مراعاة تطبيق الشروط الجديدة لآلية عمل اللجان من حيث شروط الترشح للانتخابات وآلية الدعوة للاجتماعات وغيرها من التفاصيل.

خامساً: التواصل مع أعضاء الهيئة العامة للجنة إدارة المخاطر والامتثال

استناداً الى قرار السادة مجلس إدارة الاتحاد رقم 2898-2017/5 تاريخ 2017/3/22 المتضمن تعميم جميع محاضر إجتماعات اللجان الفنية العاملة تحت إطار الاتحاد على شركات التأمين الأعضاء وذلك بهدف تعميم الفائدة والإطلاع على جهود ونشاطات اللجان والمواضيع التي يتم بحثها خلال هذه الإجتماعات، قام الاتحاد بتعميم محاضر اجتماعات اللجنة على شركات التأمين بعد مصادقة مجلس إدارة الاتحاد عليها وذلك لإبقاء الهيئة العامة للجنة على اطلاع فيما يتعلق بنشاطات اللجنة والمواضيع التي تدرسها وذلك بموجب كتبه رقم أت/2024/5/151 تاريخ 2024/5/22 و أت/2024/12/69 تاريخ 2024/12/15.

سادساً: البرامج التدريبية في إدارة المخاطر والامتثال لعامي 2024-2025

أ-البرامج المنفذة خلال عام 2024: -

1. عقد الاتحاد برنامجاً تدريبياً بعنوان: " المكونات الرئيسية لدائرة إدارة المخاطر (السياسات والاجراءات والاستراتيجية والمنهجية)" للفترة من 2024/5/12-14 وبواقع (16) ساعة تدريبية وحاضر في البرنامج التدريبي الفاضلة رغد شرف عضو اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال، وشارك في البرنامج التدريبي (35) مشاركاً.

2. عقد الاتحاد برنامجاً تدريبياً بعنوان: " الامتثال الرقابي لقطاع التأمين " للفترة من 1-2024/12/2 وبواقع (12) ساعة تدريبية، حيث حضر في البرنامج السيد محمود فريحات - رئيس اللجنة التنفيذية السابق، وشارك في البرنامج التدريبي (30) مشاركاً.

ب- البرامج التدريبية في إدارة المخاطر والامتثال ضمن الخطة التدريبية لعام 2025
إيماناً من الاتحاد بأهمية تدريب الكوادر العاملة في قطاع التأمين محلياً وعربياً ومواكبة كل ما هو جديد في عالم التأمين، وفي إطار تحديد الإحتياجات التدريبية للكوادر العاملة في مجال إدارة المخاطر والامتثال وفي ضوء ما تم رصده من الاستبانات التي تم توزيعها خلال البرامج التدريبية التي عقدها الاتحاد خلال العام الماضي 2024 من احتياجات تدريبية للعاملين في شركات التأمين المحلية والعربية ومنتسبي القطاعات الأخرى التي مثلها عدد من المشاركين في هذه البرامج، فقد اعتمد الاتحاد ضمن الخطة التدريبية لعام 2025 برامج تدريبية خاصة للعاملين في إدارة المخاطر والامتثال وكما يلي:-

- برنامج تدريبي بعنوان " التطبيق العملي لسياسات وإجراءات دائرة ادارة المخاطر".
- برنامج تدريبي بعنوان " المتطلبات الرقابية لدوائر الامتثال والعلاقة مع إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقاتها في شركات التأمين والتشريعات المنظمة لها".

سابعاً: إعادة تشكيلة اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال 2023-2025.
تنفيذاً لتعليمات تشكيل اللجان الفنية العاملة في الاتحاد بأن تكون دورة اللجنة التنفيذية لمدة سنتان، وقرار مجلس إدارة الاتحاد المتضمن تسمية الدكتورة لانا بدر عضو مجلس ادارة الاتحاد منسقاً لأعمال لجنة إدارة المخاطر والامتثال.

ونظراً لاستقالة رئيس ونائب رئيس اللجنة التنفيذية للجنة إدارة المخاطر والامتثال، تم انتخاب رئيس وأعضاء اللجنة التنفيذية الخمسة للجنة إدارة المخاطر والامتثال بالاجماع والتزكية، حيث تم أولاً انتخاب رئيس اللجنة التنفيذية، ومن ثم تم انتخاب أعضاء اللجنة التنفيذية الأربعة وذلك خلال اجتماع الهيئة العامة للجنة المنعقد بتاريخ 2024/12/18 حيث تم انتخاب اللجنة التنفيذية من التالية أسماؤهم:-

1	مهند أبو زايد	رئيس اللجنة	ممثل شركة التأمين العربية - الأردن
2	رغد فوزي شرف	نائب رئيس اللجنة	ممثلة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (جوفيكو)
3	معتز رائد جبر	عضو	ممثل المجموعة العربية الأردنية للتأمين
4	ربي بطارسه	عضو	ممثلة شركة متلايف
5	معن طشطوش	عضو	ممثل شركة دلتا للتأمين

كما قام الاتحاد بموجب كتابه رقم أت/2024/12/150 تاريخ 2024/12/29 بتعميم نتائج الانتخابات على شركات التأمين والطلب من الشركات تزويد الاتحاد بالمواضيع ومشاريع الدراسات التي ترغب بمناقشتها من اللجنة التنفيذية خلال دورتها القادمة، ولم يستلم الاتحاد أية ملاحظات.