تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالى ٢٠٢٥

اتشرف بأن اعرض على سيادتكم تقرير إدارة الالتزام عن الربع الثالث من العام المالي ٢٠٢٥
خلال الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/١ حتى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠

١. الربط الإلكتروني مع الهيئة العامة للرقابة المالية.....(صفحة ١ : ٢)
٢. أخطاء التكويد.....(صفحة ٢)
٣. أعمال الفحص والمراجعة على الفروع الجغرافية:
١) فرع الاسكندرية..... (صفحة ٢ : ٣)
٢) فرع سموحة .....(صفحة ٣ : ٤)
٣) فرع الإسماعيلية .....(صفحة ٥ : ٧)
٤. مرجعية الفحص.....(صفحة ٨)
٥. إحصائية تصنيف العملاء ونسبة المرأة عن الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥ .....(صفحة ٩)
٦. التقارير المسلمة للهيئة العامة للرقابة المالية.....(صفحة ١٠)
٧. أبرز قرارات الهيئة ..... (صفحة ١١)
٨. منتجات حديثة.....(صفحة ١١)

١. الربط الالكترونى مع الهيئة العامة للرقابة المالية.

- تم رفض (٢٧) طلب تأمين سيارات تكميلي من قبل الإدارة الفنية وكذا عدد (٤) تعويض مرفوضة وتم رفعهم على منصة الهيئة العامة للرقابة المالية من تاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩٠/٣٠ تنفيذاً لمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية بشان المرفوضين وإجراءات تسجليهم على المنصة التابعة لهم.
- فحص ما يقرب من (١٠٥) حالة تكويد **خطأ** من قبل شركتنا من حيث (الرقم القومي – رقم البطاقة الضريبية – رقم جواز السفر – الجنسية – العنوان) تعوق عملية الرفع على منصة الهيئة العامة للرقابة المالية وجارى تصحيح تلك الأخطاء بالتعاون مع الإدارات المعنية وإدارة نظم المعلومات .

٢. أخطاء التكويد

تلاحظ لنا أثناء فحص عملية التكويد خلال الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥ بانحصار أخطاء التكويد في التالي:-

*** تكويد شخص طبيعى قاصر بدون ولاية**

- الأثر :- مخالفة قانونية بالتعامل مع قاصر دون بلوغ السن القانوني
- الإجراء المتخذ : تم مخاطبة إدارة اصدار السيارات وعمل ملحق للوثيقة بأضافة الولاية القانونية.

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥

*** أخطاء في أدخال الرقم القومي / الأسماء .**

الأثر :- تعوق عملية الرفع اللحظى مع الهيئة العامة للرقابة المالية " مخالفة قرار رقم ٥٨ لسنة ٢٠٢٥.

*** أخطاء في تكويد الشخص الاعتبارى من حيث " الشكل القانوني – نسبة المراة – تاريخ التأسيس – الخ.....)**

وبناءً على القرار الإداري بالشركة رقم ٢٠٢٢/٢٠ بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٢١ ولأهمية عملية التكويد في الفترة الماضية وخاصة الفترة القادمة في عملية الربط الالكتروني مع الهيئة العامة للرقابة المالية والتحول الرقمي والكنولوجي الذي يشـهده قطاع التأمين في الوقت الحالي والاعتماد على التكنولوجيا في كافة الاعمال في الوقت الحالي واتجاه الهيئة العامة للرقابة المالية.

نتشرف ان نوصى سيادتكم بإنشاء " إدارة للتكويد " مسئولة عن قاعدة بيانات الشركة، للتأكد من صحة البيانات المدخلة ولتحقيق مبادئ الحوكمة والاستدامة (المسئولية ثم المسائلة).

الفحص والمراجعة
الإدارة محل الفحص: فرع الاسكندرية

بعد فحص عينه من ملفات فرع الإسكندرية في الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥
خلال الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩٠/٣٠ وتبين وجود بعض الملاحظات وهي على سبيل المثال لا الحصر.

١- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/٤٠١٥٩ " سيارات "

- غير مرفق نموذج التكويد.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

٢- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/٤١٣٤٢ " سيارات "

- تاريخ الاستعلام التأميني بتاريخ ٢٠٢٥/٩/٢٣ وتاريخ الإصدار ٢٠٢٥/٩/١٥.
- غير مرفق نموذج التكويد.

٣- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/٤٠٦٥٤" سيارات "

- الوثيقة ملغاة وليست مختومة بختم الإلغاء.

٤- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/٤٠٩٣٥" سيارات "

- تاريخ الاستعلام التأميني بتاريخ ٢٠٢٥/١٠/١٥ وتاريخ الإصدار ٢٠٢٥/٠٨/١٢.

توصية للفرع :- أوصى سيادتكم ان يكون ترتيب الملفات كالتالي (طلب التأمين – استعلام امر المنع – الاستعلام التأميني – مستندات تحقيق الشخصية سواء (صورة بطاقة للشخص الطبيعي) – (صورة السجل التجاري + البطاقة الضريبية " للشخص الاعتباري) – تقرير المعاينة " أن وجد " – وصورة جدول الوثيقة المسلمة للعميل – الخ.....).

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥

رد فرع الإسكندرية

السيد الأستاذ / محمد طارق المحترم

تحية طيبة.....

اقدر لكم زيارتكم المفاجئة للفرع واقدر سرعة الأداء بما لا يعطل دورة العمل ولتعلم ان توصياتكم بمثابة تكليف للزملاء بالفرع واشكركم على ثنائكم على الزملاء بالفرع في اتباع التعليمات.

خالص تحياتي

احمد خميس

الفحص والمراجعة

الإدارة محل الفحص: فرع سموحة

بعد فحص عينه من ملفات فرع سموحة في الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥

خلال الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩٠/٣٠ وتبين وجود بعض الملاحظات وهي على سبيل المثال لا الحصر.

١- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١٢٢٠"

- غير مرفق طلب التأمين.

الرد : تم ارفاقه .

- طلب تأمين الشركة فارغ بدون بيانات.

الرد : تم استيفاء طلب التأمين وسيراعى ذلك مستقبلاً.

٢- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١٢١٧"

- غير مرفق السجل التجاري / البطاقة الضريبية " للمشترك ".

الرد : تم ارفاق السجل التجاري والبطاقة الضريبية بالملف . ويراعى ذلك مستقبلاً

- طلب التأمين المرفق غير موقع من المشترك وغير مؤرخ.

الرد : طلب التأمين يرد لنا من شركه الممتاز (العميل الأصلي لنا) وهو صاحب الحيازه وهو من كبار العملاء .

- نموذج KYC المرفق يخص صاحب الحيازة " وغير موقع " ولا يوجد بالملف نموذج KYC " للمشترك

الرد : سيتم مراعاه ذلك مستقبلا .

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالى ٢٠٢٥

٤- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/٨" الات ومعدات المقاولين البرية

- غير مرفق صور معاينة المعدات موضوع التأمين ".

الرد : تم الارفاق وسيراعي ذلك فيما بعد .

٤- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/٣٢٢" المسئولية المدنية "

- غير مرفق طلب تأمين.

الرد : تم ارفاق طلب التأمين .

- خطأ في كتابة التحمل والذى ينص على " للأضرار المادية: ٥% من كل خسارة بحد ادنى ٥٠٠٠جم بدلا من كل حادث مما يجعل التحمل باطلاً في حالة حدوث تعويض لقدر الله.

الرد : تم الرجوع للمركز الرئيسي في هذه الحالة وأفادوا بأنه خطأ إملائي وسيتم مراعاه ذلك مستقبلا.

٥- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١٢٤" الحريق والسطو "

- غير مرفق طلب تأمين.

الرد : تم أرفاق طلب التأمين .

- غير مرفق تقرير وصور المعاينة.

الرد : تم ارفاق التقرير والصور بالملف .

٦- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١٠١" الحريق والسطو "

- غير مرفق تقرير وصور المعاينة.

الرد : تم ارفاق التقرير والصور بالملف

رد فرع سموحة

الأستاذ / محمد طارق المحترم

بعد التحية ،

أولا: أتقدم لكم بالشكر علي الأسلوب الراقي والمتزن أثناء عمليه الفحص والذي يوضح بأننا نعمل جميعا كفريق واحد لمصلحه الشركة .

ثانيا: مرفق لكم طيه الرد علي الملاحظات اسفل كل ملحوظه وأيضا تم ارفاق المستندات الدالة على معالجة ملاحظاتكم ونؤكد على سيادتكم انه سيراعى كل ذلك فيما بعد .

ولكم جزيل الشكر ،،،

محمد السيد

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالى ٢٠٢٥

الفحص والمراجعة

الإدارة محل الفحص: فرع الأسماعيلية

بعد فحص عينه من ملفات فرع الأسماعيلية في الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥ خلال الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩٠/٣٠ وتبين وجود بعض الملاحظات وهي على سبيل المثال لا الحصر.

١- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٩٥٢ " سيارات " ملغاه

- غير مرفق صورة من ملحق الإلغاء " وأصل الوثيقة الملغاه.
غير مرفق نموذج التكويد.
- غير مرفق نموذج KYC .
- غير مرفق استعلام امر المنع.
- غير مرفق الاستعلام التأميني.

٢- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١٢٠٢٣ " سيارات " ملغاه

- غير مرفق صورة من ملحق الإلغاء.
- أصل الوثيقة الملغاه غير مختومة بختم الإلغاء.

٣- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٩١١ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- غير مرفق نموذج التكويد.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

٤- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٩٠٧ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

٥- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٥١٧ " سيارات " تصفية

- الوثيقة ليست مختومة بختم الالغاء.

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالى ٢٠٢٥

٦- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٥٨٥ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

٧- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٦٤٧ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

٨- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٦٢٤ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

٩- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٧٠٠ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

١٠- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٧٧٤ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

١١- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٧٢٣ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

١٢- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٧٤٨ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

١٣- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/١١٧٤٧ " سيارات "

- غير مرفق طلب تأمين.
- نموذج KYC المرفق غير موقع من العميل.

١٤- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/٥٣ " المسئولية المدنية "

- غير مرفق طلب تأمين.
- غير مرفق صورة من نموذج حماية سرية البيانات المسلمة للعميل.
- غير مرفق نموذج التكويد.

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالى ٢٠٢٥

١٥- الوثيقة رقم ٢٠٢٥/٤٨ " المسئولية المدنية "

- غير مرفق استعلام أوامر المنع.
- غير استعلام تأميني.
- طلب التأمين المرفق فارغ تماما من اى بيانات.

بشكل عام تم التنبيه على الفرع بالالتزام بتعليمات استكمال مستندات الملف وفقاً للقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية والتعليمات الإدارة لعدم تعرض الشركة لمخاطر عدم الالتزام.

رد فرع الإسماعيلية

السادة /ادارة الالتزام
السيد الأستاذ/ محمد طارق المحترم
تحية طيبة وبعد...

تم اتخاذ اللازم فى معالجة الملفات محل الفحص والتطبيق على باقي الملفات ، ونؤكد على سيادتكم مراعاة ذلك مستقبلاً.

ولكم جزيل الشكر
إبراهيم فتحي

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالى ٢٠٢٥

مرجعية الفحص:

١. قانون التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ والقرارات المنظمة له.

٢. قانون ٨٠ لسنة ٢٠٠٢ لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعديلاته بقانون ١٧ لسنة ٢٠٢٠.

٣. قانون رقم ١٧ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض احكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لكي تصبح وثائق التأمين محل لجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٤. المادة ٢٠٩ من قانون التأمين الموحد رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢٤ الخاصة باعتماد شروط ونماذج الوثائق من الهيئة العامة للرقابة المالية واي تعديل يطرأ عليها ولا يجوز العمل بها إلا بعد اعتماد الهيئة .

٥. الكتاب الدوري رقم ٤ لسنة ٢٠٢٢ الصادر بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٩ بشأن اعتماد المنتجات أو التعديلات.

٦. قرار رقم ١٦١ لسنة ٢٠٢٤ بشأن بالتعرف علي العميل والتأكد من صحة البيانات الأساسية. وقانون رقم ٨٠ لسنة ٢٠٠٢ لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

٧. القرار الإداري لشركة وثاق رقم ٢٠-٢٠٢٢ الصادر في ٢١-١١-٢٠٢٢ بشأن تكويد العملاء ونظام الفاتورة الإلكترونية وضوابط مكافحة غسل الأموال.

٨. القرار الإداري رقم ٢٠٢١/٢٣ الخاص بالالتزام بضوابط وتعليمات الهيئة العامة للرقابة المالية.

٩. الدورة المستندية والسياسة الاكتتابية للشركة.

١٠. الكتاب دور رقم ١ لسنة ٢٠٢٣ الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية في ٢٠٢٣/٢/٢٠، والقرار الإداري رقم ٦ لسنة ٢٠٢٣ الصادر من شركة وثاق للتأمين بشأن حظر التفويض أو التوكيل في المهن التأمينية.

١١. الكتاب الدوري رقم ٤ لسنة ٢٠٢٣ الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/١٢ من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية والقرار الإداري للشركة رقم ١٧ لسنة ٢٠٢٣ الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٣٠" بشأن نموذج حماية سرية البيانات ".

١٢. القرار رقم ٥٨ لسنة ٢٠٢٥ بشأن الربط الإلكتروني مع الهيئة.

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥

التقارير المسلمة للهيئة العامة للرقابة المالية عن الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥

١ - إحصائية تصنيف العملاء ونسبة المرأة

بالإشارة إلي الكتاب الدوري للهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١) لسنة ٢٠٢١ وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ارقام ١٨٧-٢٠٢٠ و ٢٠٥-٢٠٢٠ بشأن "إنشاء قاعدة بيانات لدى الشركات والجهات العاملة في مجال الأنشطة المالية غير المصرفية بالخدمات التي تقدمها لعملائها".

مرفق لسيادتكم التقرير المطلوب عن تصنيف العملاء ونسبة المرأة بشركة وثاق للتأمين التكافلي – مصر، وذلك عن الربع الثالث من العام المالي ٢٠٢٥ عن الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/١ حتي ٢٠٢٥/٠٩/٣٠ والذي يتضح من السجل المرفق ان نسبة المرأة في إجمالي عدد عملاء الشركة هي ٣١,١% وهو ما يخول الشركة الحصول علي تخفيض لكلاً من (رسوم التطوير + مقابل خدمات الفروع).

اجمالي ذكور طبيعي	10722
اجمالي اناث طبيعي	4830
اجمالي عملاء طبيعي	15552
نسبة المرأة طبيعي	%31.1

اجمالي ذكور اعتباري	1790
اجمالي اناث اعتباري	830
اجمالي عملاء اعتباري	2620
نسبة المرأة اعتباري	%31.7

اجمالي عملاء طبيعي واعتباري	18172
اجمالي ذكور طبيعي و اعتباري	12512
اجمالي اناث طبيعي و اعتباري	5660
نسبة المرأة طبيعي و اعتباري	%31.1

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالى ٢٠٢٥

التقارير المسلمة للهيئة العامة للرقابة المالية في الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥

٢- بيان بشأن السندات والصكوك بالعملات الأجنبية لشركة وثاق للتأمين التكافلي – مصر عن أشهر (يوليو – أغسطس – سبتمبر ٢٠٢٥) .

٣- بيان بعمليات التأمين التي تم تحصيلها الكتروني عن طريق الابلكيشن أي الدفع الإلكتروني. عن الربع الثالث للعام المالي ٢٠٢٥.

٤- بيان عمليات التأمين المبرمة مع المساهمين لشركة وثاق للتأمين عن الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/٠١ حتى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠.

٥- فرص العمل المتاحة والتي تم شغلها بالشركة عن الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/٠١حتى ٢٠٢٥/٠٩/٣٠.

٦- بيان وثائق التأمين الزراعي.

٧- بيان عدد الوثائق وعدد المؤمن عليهم .

٨- بيان فروع الشركة بمحافظات جمهورية مصر العربية.

٩ – بيان شاغلي الوظائف التنفيذية بالشركة.

١٠- نموذج تعارض المصالح للسادة " مجلس الإدارة " والمديرين بالشركة.

١١- الجدول الزمنى لتنفيذ قرار الحوكمة.

نائب مدير الالتزام
محمد طارق

تقرير إدارة الالتزام خلال الربع الثالث للعام المالى ٢٠٢٥

أبرز قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية والتشريعات الأخرى والإجراء المتخذ من قبل الشركة

١- قرار ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٥ بشأن حوكمة شركات التأمين وإعادة التأمين

- **الاجراء المتخذ من قبل الشركة : تم عمل جدول زمنى لتنفيذ القرار وإرساله للهيئة العامة للرقابة المالية وجارى العمل على إعداد لائحة الحوكمة بالشركة وما تحتوى بها من سياسات ودورات مستندية.**

٢- قرار ٢٤٧ لسنة ٢٠٢٥ بشأن السجلات التي يجب على شركات التأمين إمساكها.

- **الاجراء المتخذ: تم أرسال القرار لكافة إدارات الشركة لاتخاذ اللازم كلاً فيما يخصه وتم انتهاء مدة توفيق الأوضاع والتي كانت مدتها شهر واحد من تاريخ ٢٠٢٥/١٢/٢ وتنتهى في ٢٠٢٦/١/٢ وتم ارسال إيميل لكافة الزملاء بموافاتنا بأخر وضع لكل إدارة وتم التعزيز بالاهتمام والتنفيذ من قبل الأستاذ الدكتور / العضو المنتدب وجارى التنفيذ من قبل الإدارات بالتنسيق مع إدارة نظم المعلومات.**

منتجات حديثة

١- وثيقة تأمين المخاطر السيبرانية.

الأمر معروض على سيادتكم لاتخاذ ما ترونه مناسبا

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،،

نائب مدير الالتزام
محمد طارق