

الجمهورية الإسلامية الموريتانية

شرف - اخاء - عدالة



وزارة المالية

مديرية مراقبة التأمينات

دليل إجراءات المراقبة

## جدول المواد

3.....	مقدمة	I.
3.....	تعريف وهدف السيطرة	
6.....	مفاهيم عامة	II.
6.....	واجب السيطرة	A.
6.....	انواع المراقبة	B.
6.....	السيطرة على القطع	.1
7.....	السيطرة على الموقع	.2
7.....	طرق السيطرة	C.
7.....	سيطرة شاملة	1.
8.....	مراقبة مستهدفة أو محددة	2.
7.....	دستور الملف	D.
8.....	بدء المهمة	E.
8.....	إلغاء المراقبة	F.
10.....	تقرير التوليف	.G
10.....	الالتزامات التصريحية للشركات	H.
10.....	أهداف مراقبة الشركات	.I
11.....	قواعد الأخلاق	J.
12.....	تصريح	
12.....	تقويم المراقبة الفردي	K.
12.....	قم بإلغاء المراقبة في القطع	III.
18.....	السيطرة على البيانات المالية	L.
22.....	تحليل البيانات المالية	M.
24.....	تلخيص الرقابة على الوثائق	
26.....	إجراء التفتيش في الموقع	
27.....	إخطار السيطرة على الكيان الخاضع للسيطرة	.A
29.....	الطلب الأول للحصول على المعلومات	.B
30.....	إطلاق الاجتماع	.C
30.....	مرحلة المراقبة في الموقع	.D
32.....	تقرير المراقبة	E.
30.....	□□□□□□ □□□□ □□□□□□	IV.

## 1. مقدمة

يعرض هذا الدليل بشكل مفصل ودقيق الإجراءات العملية لإنجاز مهام مراقبة شركات التأمينات المعتمدة من قبل مديرية مراقبة التأمينات (وزارة المالية).

ويعالج وفقا لمقتضيات القانون عملية مراقبة الوثائق والمراقبة في عين المكان.

في هذا العرض، فان دليل المراقبة على الوثائق يقترح في مرحلة اولي على المراقب المعلومات التي يمكن استغلالها لفتح مسارات بحثه.

وبالتالي، من الممكن أن تحدد أهداف الرقابة، بل وحتى يمكنه تحديد الإطار القانوني لتدخله فيما يتعلق بخصوصية كل شركة تأمين.

تشمل هذه المراقبة جانبين اثنين يجب معرفتهما:

- الجانب المتعلق بالأمور التقنية؛
- الجانب المتعلق بالأمور المالية.

## تعريف وهدف الرقابة

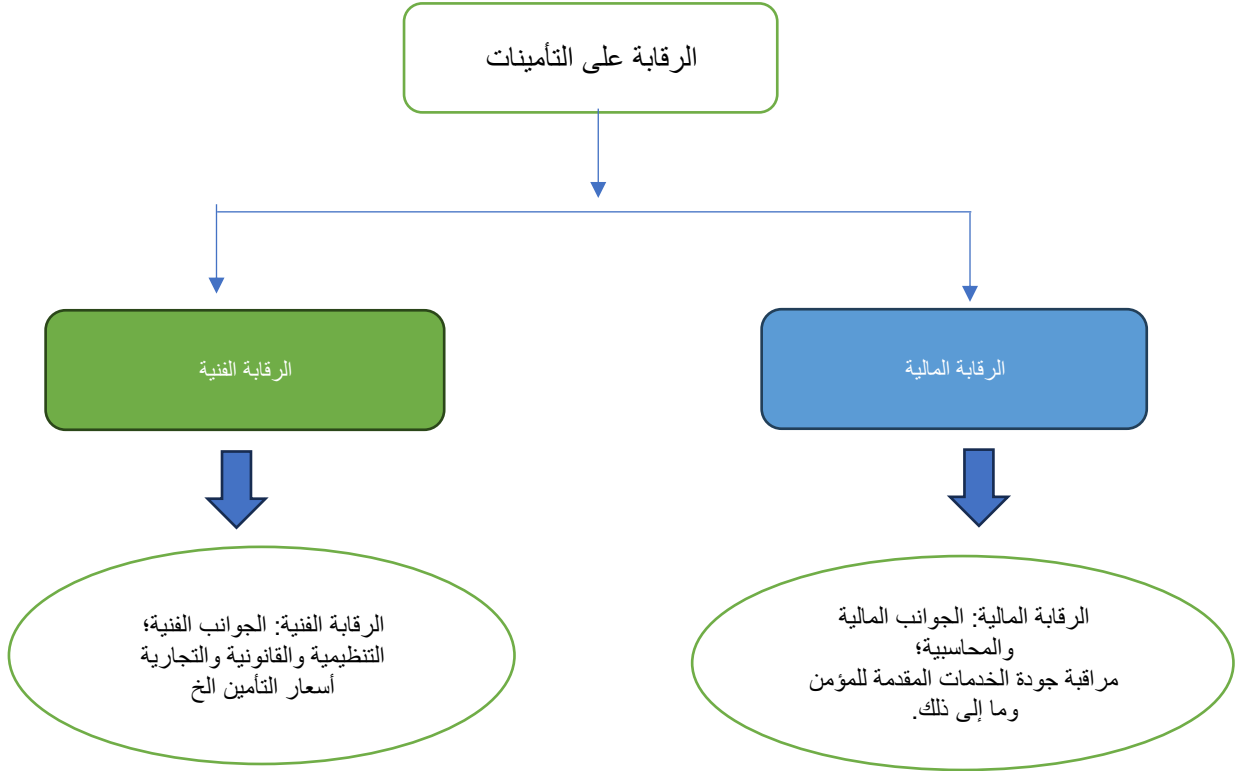
تعرف الرقابة بصورة عامة بالإجراءات التي يتم تنفيذها من اجل التأكد من دقة معلومات، أو الأداء الجيد لكيان، أو خدمة، أو نظام معين.

تهدف الرقابة التي تمارسها الدولة على شركات التأمين إلى التحقق من قدرة الشركات على مواجهة التزاماتها تجاه المؤمنين والمستفيدين من العقود وإنجاز عمليات التأمين وفقا لأحكام النظام (المادة 308 من قانون التأمينات). وفي هذا الصدد، تراقب الهيئة المكلفة بالرقابة:

- وضع وتطبيق تدابير الانتصاف والتأمينات؛
- وضع سياسة للدولة متعلقة بالتأمينات ومتابعتها؛
- السهر على احترام الشركات لشروط الملاءة المالية المطلوبة.

وتمارس هذه الرقابة من طرف الدولة لمصلحة المؤمنين والمشاركين والمستفيدين من عقود التأمين والرسملة (المادة 196 من قانون التأمين)

وتنقسم هذه الرقابة إلى قسمين هما:



تتم عملية الرقابة أيضاً من خلال تغطية جميع الجوانب المعنية بالرقابة، وفقاً للاختصاص على النحو التالي كما يلي:

نوع الرقابة	الرقابة الفنية	الرقابة المالية
الرقابة على الوثائق	<ul style="list-style-type: none"> <li>تقارير النشاط</li> <li>أي وثيقة تعتبر مفيدة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>القوائم المالية (الميزانية العمومية، حساب الأرباح والخسائر، حساب الاستغلال، الميزانيات العمومية، تقرير مفوض الحسابات)</li> </ul>
الرقابة في عين المكان	<ul style="list-style-type: none"> <li>نوع العمليات</li> <li>الأضرار</li> <li>أنواع التأمين</li> <li>تطبيق التعريف حسب نوع الضمان</li> <li>حوكمة الشركات</li> <li>إلخ.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المحاسبة (دفتر الأستاذ العام والتحليلي، الملاحظات، جدول الاندثار، الموازنات...)</li> <li>القيم غير نشطة</li> <li>المخصصات</li> <li>النسب</li> <li>الاحتياطيات</li> <li>الوثائق الداعمة</li> <li>الاختبارات</li> <li>الاندثار</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• بيع الاصول</li> <li>• حساب الضرر الجسدي</li> <li>• التحقق من مستوى المساهمة في صندوق المراقبة</li> <li>• التحقق من مستوى المساهمة في صندوق الضمان</li> <li>• التحقق من الامتثال للالتزامات المالية</li> <li>• إلخ</li> </ul>
--	--	---

يتمحور الدليل الحالي حول النقاط الرئيسية التالية:

- مفاهيم عامة؛
- كيفية اجراء الرقابة على الوثائق؛
- كيفية اجراء الرقابة في عين المكان،
- التقييم والمتابعة.

## II. مفاهيم عامة

### 1. الزامية الرقابة

تخضع جميع شركات التأمين المعتمدة لرقابة الوزارة المكلفة بمراقبة التأمينات وفقاً لقانون التأمين «تحدد الوزارة الوصية على قطاع التأمينات وتنظم طرق المراقبة على القطع ومكان شركات التأمينات من قبل مفوضي مراقبة التأمينات التابعين لإدارة مراقبة التأمينات. ويحدد على وجه الخصوص النماذج والسجلات الإحصائية والمحاسبية التي يجب على الشركات تقديمها إليه في أجل محدد لتمكين المدققين من تقييم سلامتها المالية.» (المادة 325 من الأمر رقم 026 لسنة 2007 بتاريخ 09 أبريل 2007 المعدل لبعض أحكام القانون رقم 040/93 بتاريخ 20 يوليو 1993).

« يجب أن يتم تنفيذ هذه الرقابة، مرة واحدة على الأقل سنوياً، من قبل مفوضي مراقبة التأمين التابعين لإدارة مراقبة التأمينات. » يقوم المفتشون المراقبون بالتفتيش مرة واحدة على الأقل سنوياً لكل شركة تأمين على الأجزاء والأماكن التي يحددها مدير مراقبة التأمينات. يمكن القيام بالتفتيش المفاجئ في أي وقت بناء على طلب الوزير الوصي على قطاع التأمين» المادة 326 جديدة.

الهدف العام من هذه الرقابة هو تنظيم سوق التأمين، ومع ذلك، في السوق المتطور، يمكن للرقابة التعرف على التغيرات في البيئة التي تؤثر على استقرار وكفاءة القطاع التي لم يستهدفها المشرع، اقتراح تعديلات على التشريعات لضمان استمرار تحقيق أهداف الإشراف، على هذا النحو وفي حالة تحديد الاختلافات بين التشريعات وأهداف المراقبة، يجب على مديرية مراقبة التأمينات اقتراح التحسينات المناسبة.

### انواع الرقابة

وانواع الرقابة التي ينص عليها القانون هي:

- الرقابة على الوثائق،
- الرقابة في عين المكان.

#### 1. الرقابة على الوثائق

تلتزم شركات التأمين بالإعلان بشكل دوري عن تقرير النشاط والبيانات المالية المعتمدة حسب الأصول من قبل مفوضي حساباتها وفقاً للمادة 309 من قانون التأمينات و459 و460 من قانون التجارة.

ونتيجة لاستلام هذه الوثائق، تقوم مديرية مراقبة التأمينات، بإجراء رقابة على الوثائق التي تمكن من ضمان التأخير، واستنفاد الوثائق، وسلامة الوثائق الواردة في الإقرارات السنوية التي تصدرها الشركات تنفيذاً لمقتضيات القانون.

يمكن أيضاً إجراء المراقبة على الوثائق بعد طلب معلومات أو إرسال مستند. (المادة 329 من المرسوم)

« تتم الرقابة على الوثائق على مستوى مكاتب المديرية المكلفة برقابة التأمينات وهي مهمة دائمة.»

## 2. الرقابة في عين المكان

تقوم الإدارة بمراقبة موقعية لكل شركة وفق دورية قانونية (المادة 326 من الأمر رقم 2007-026 المؤرخ في 09 أبريل 2007).

ومع ذلك، قد تكون الرقابة الموقعية ضرورية، أو عاجلة لتأكيد، أو نفي الافتراضات، أو الشكوك التي أثبتت أثناء فحص الوثائق أو أي موقف آخر قد يؤدي إلى استمرار عمل الشركة.

وفي سياق هذه المراقبة، سيتم إجراء المقابلات والتحقيقات في الموقع للتحقق، من بين أمور أخرى، من المعلومات التي تم الحصول عليها بالفعل أو لجمع الأخبار.

ويجب تنفيذ مهام المراقبة هذه بشكل تفاعلي، إلا في حالات استثنائية (مفاجئة).

بالنسبة لأي مشكلة يتم اكتشافها، يتم إنشاء ملف الكشف عن المشكلة وتحليلها والتحقق من صحتها مع الشركة.

وتتم مناقشة أوراق الإفصاح مع الأطراف المسؤولة المعنية، والمراقب، لتأكيد النتائج أو نفيها.

سيتم تضمين عناصر الرد التي تم الاحتفاظ بها في التقرير المؤقت الذي سيتم إرساله إلى الشركة، وفقاً لما ورد في هذا التقرير المادة 327 (جديدة) من المرسوم رقم 2007-026 بتاريخ 09 أبريل 2007.

يجب تحديد وقت الاستجابة وفقاً لتقدير المراقب وأهمية العناصر.

### A. إجراءات الرقابة

هناك عدة طرق للرقابة تعتمد على الظروف والوسائل والأهداف وأوضاع الشركات.

#### 1. رقابة شاملة

التدقيق الشامل هو فحص (معمق) لنزاهة أنشطة الشركة. يجب أن تشمل واجبات المدققين الإشرافيين مراجعة الحوكمة والرقابة الداخلية للشركة وإدارة العمليات وإدارة المطالبات وإدارة الشكاوى وإدارة المبيعات والتسويق واستراتيجيات وأدوات الدعاية والإعلان. الاتصالات والمنتجات والوسطاء المعتمدين وخدمة العملاء وإجراءات الاشتراك والتسعير وما إلى ذلك.

من حيث المبدأ، يعتمد متوسط مدة المراقبة الشاملة على حجم الشركة المراد مراقبتها، ويمكن أن تمتد على مدى عدة أسابيع أو حتى عدة أشهر.

قد تكون هناك حاجة إلى اجتهادات إضافية اعتماداً على المهام أو الفروع المحددة التي تمارسها الشركة، مثل التأمين على الاخطار المختلفة والصحة والحياة وغيرها.

## 2. رقابة مستهدفة أو محددة

هي المراقبة التي تستهدف فرعاً محدداً (سيارات، حريق، مرضي، إلخ.) أو جانباً محدداً من النشاط (تنظيم المخالفات، التعريف الجمركية، الحد الأدنى الاجتماعي لرأس المال، التزويد الفني، الوضع الصافي، إلخ.)

كما يمكن إجراء رقابة محددة للتأكد من تنفيذ تعليمات وتوصيات الرقابة السابقة. يتم تحديد الهدف أو مجال المراقبة المحدد من خلال البيئة العامة للسوق وأولويات إدارة رقابة التأمينات.

أثناء الزيارة الميدانية، يوصى بالمضي قدماً في مراجعة نظام الحوكمة والرقابة الداخلي، بالإضافة إلى تحقيق الوضع المالي، فيما يتعلق بجوانب النشاط المستهدف بالرقابة المحددة.

وفقاً للظروف، قد يكون وقت الاخطار الخاص بالشركة أقصر منه في بعض حالات الرقابة الأخرى. في بعض الحالات، قد يكون من الضروري القيام برقابة مفاجئة.

### B. اعداد الملف

- لتمكين المديرية من القيام بمهمتها الرقابية، يتم إنشاء نوعين من الملفات:
- **ملف عام:** ويجب أن يحتوي هذا الملف على كافة الترسانة القانونية التي تحكم قطاع التأمين، وتقريراً عن التأمين، وخطة للضمانات، وما إلى ذلك.
  - **ملف محدد:** يتم إنشاء هذا الملف الدائم لكل شركة، والذي يجمع كافة المستندات المتعلقة بها (اتفاقية، إقرارات، قرارات معينة، تاريخ الرقابة، إلخ)

### C. بدء المهمة

كل مهمة مراقبة يجب إقرارها من قبل الوزير أو مدير مراقبة التأمينات بأمر مهمة. **المادة 326: (جديد)** **مرسوم رقم 206-2007 بتاريخ 09 أبريل 2007.**

ويجب إبلاغ الشركة إلا في حالة مراقبة مفاجئة لتسهيل تنفيذ المهمة. يجب اعداد جدول سنوية (تخطيط المراقبة) تتضمن مختلف المصادر البشرية واللوجستية وذلك بغية القيام برقابة مختلف الشركات العاملة في المجال

يتم تقديم نموذج أمر المهمة على النحو التالي:

امر بمهمة

رقم .....20/.....

هدف المهمة : .....

الفريق مكون من :

م : ..... - رئيس البعثة



م : ..... – المفوض المراقب المالي

م : ..... – المفوض المراقب المالي

وهي مخصصة لإنجاز مهمة رقابة موضوعية في الشركة:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

مدة المهمة من ..... الي .....

نرجو منكم تسهيل عمل الفريق .

**ماتح الأمر**

#### D. إلغاء المراقبة

يتم ضمان الرقابة من قبل المراقبين المفوضين وفقاً لخطة العمل الخاصة بذلك، مما يسمح بإجراء جولة لجميع شركات التأمين.

يتم تنفيذ الرقابة بتسلسل زمني على الوثائق ثم في عين المكان، ويمكن تنفيذ هاتين الرقابتين بشكل منفصل و/أو متزامن.

تقتصر الرقابة على الوثائق فقط على المعلومات المرسله من قبل الشركات، ومع ذلك، يمكن ان تشمل ايضا المعلومات المرسله من قبل الهيئات العامة المختصة الأخرى.

يجب أن تتدخل الرقابة الموضوعية على أساس الضوابط التي يتم إجراؤها على الوثائق وسيتم تنفيذها على مستوى الهيكل المتحكم فيه.

## E. تقرير التوليف

في نهاية كل فترة مراقبة (تنفيذ مخطط الرقابة)، يتم إعداد تقرير يلخص أنشطة الرقابة.

يوجه هذا التقرير إلى الوزير المكلف بالتأمينات ويتضمن اقتراح التدابير أو القرارات الواجب اتخاذها في هذا المجال:

- تعديل القوانين
- سعر القرار الجبري على النحو المنصوص عليه في القوانين.

ويساهم التقرير في توفير تصنيف للشركات حسب الملامح، تبعاً للمؤشرات المحتفظ بها، ويتم تحديث هذا التصنيف بعد كل مهمة رقابية.

## F. الالتزامات التصريحية للشركات

عناصر الإقرار السنوي الإلزامي التي يجب على كل شركة تأمين احترامها هي:

### 1- الحسابات المالية وحالات التوليف (المادة 309 من قانون التأمين)

هذه البيانات المالية التي تم إعدادها حسب الأصول وفقاً للنظام المحاسبي الوطني، والتي تم اعتمادها على الأقل من قبل اثنين من مفوضي الحسابات، ويجب أن تظهر المعلومات التالية:

- التعريفات المطبقة على بوليصيات التأمينات المختلفة؛
- قائمة التعاقدات تجاه المؤمن لهم أو المستفيدين من العقود قيد التنفيذ؛
- إيداعات ضمان الوكلاء والتأمينات إن كانت موجودة؛
- قائمة الأصول المنقولة المقابلة للقروض الاستثنائية؛
- احتياطي معاش تقاعدي لصالح الموظفين والوكلاء المتعاقدين مع المؤسسة وكذا الموظفين والمتعاونين؛

### 2- تقرير عن النشاط (المادة 309 من قانون التأمين)

يتضمن تقرير النشاط هذا ما يلي:

- تقرير فصلي (ثلاثة أشهر)
- تقرير سنوي.

### 3- معلومات عامة (المادة 309 من قانون التأمين و329 من المرسوم)

يتم اعتماد هذه المعلومات العامة من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة وتحتوي على كافة المعلومات التي تطلبها المديرية المكلفة برقابة التأمينات.

## G. أهداف مراقبة الشركات

كجزء من برنامج الرقابة السنوي، يحدد مدير مراقبة التأمينات، على أساس تصنيف شركات التأمينات حسب الملف، أهداف الرقابة لكل شركة.

يتم بعد ذلك وضع تقويم للتدخلات على هذا الأساس، مع تحديد نوع المراقبة التي سيتم تنفيذها لكل شركة وفقاً للوصف الهرمي أدناه:

النوعية	دورية نوعية
الطريقة	تحليل على الوثائق رقابة في عين المكان
الحجم	شاملة محدودة
المجال	الأضرار، رأسمال، تنفيذ التوصيات

عند الاطلاع على خلاصة تحليل الوثائق ومتابعة التوصيات، فإن مفوض المراقبة يقدم توصيات في تقريره حول الإجراءات التي يجب اتباعها من أجل المراقبة، ولا سيما فيما يتعلق بتنفيذ التوصيات.

يجب على المفوض التأكد من تنفيذ جميع التوصيات التي تمت صياغتها في التقارير السابقة.

## H. القواعد المهنية

تخضع فرق المراقبة للقواعد الأخلاقية التي نعرض مبادئها أدناه.

👏 **الاستقامة:** يجب ألا يكون لكل عضو في الفريق أي مصلحة شخصية في الهيئات موضوع التقييم (الأبوة، الزوجية وما إلى ذلك)

👏 **الحياد:** يجب أن يكون كل عضوفي الفريق مخلصاً في علاقته مع مسؤولي الهياكل الخاضعة للرقابة،

👏 **السر المهني:** يحرم علي كل فرد من أفراد الطاقم تحت طائلة العقوبات المنصوص عليها، ان يفشي أي معلومة او سر يتعلق بالرقابة حتى بعد انتهاء خدمته،

👏 **الاستقلالية:** يجب أن يتمتع كل عضو في الفريق بالاستقلالية التي تمكنه من اتخاذ قرار منصف وعادل.

👏 **الاحترافية:** يجب على كل عضو في الفريق تنفيذ المهام الموكلة إليه باحترافية تنطوي على اليقظة والدقة والضمير المهني.

يجب في كل مهمة رقابية التوقيع على إقرار الحياد والسرية من قبل كل فرد من أعضاء فريق الرقابة، ونموذج هذا الإقرار هو كما يلي:

## تصريح الحياد والسرية

أنا، الموقع أدناه، اعلن بموجب هذا التصريح أنني أقبل المشاركة في مهمة الرقابة على الشركة ..... في هذا الإعلان، أؤكد أنني سأحصل على معلومات متاحة في هذا اليوم فيما يتعلق بإجراءات مراقبة هذه الشركة وسأضطلع بمسؤولياتي بطريقة محايدة وموضوعية.

أنا أعلن في الوقت الحاضر أنه لا توجد حقائق أو ظروف، في الماضي أو الحاضر، أو قد تنشأ في المستقبل المنظور، يمكن أن تسبب استقلالي في نظر هذا المجتمع؛ وإذا اكتشفت أو ظهر أثناء عملية المراقبة أن مثل هذه العلاقة موجودة أو تم إنشاؤها، فسوف تعلن عنها على الفور وتتوقف عن المشاركة في عملية المراقبة وأعلن أنه ليس لدي أي علاقة مع مدير أو أعضاء هذه الجمعية.

وأعلن أيضاً أنه على حد علمي، لا أجد نفسي في موقف يمكن أن يجعلني أشك في قدرتي على تحقيق السيطرة.

كما أوافق على الحفاظ على سرية جميع المعلومات أو المستندات ("المعلومات السرية") التي تكشفها لي أو التي تكتشفها أو أقوم بإعدادها أثناء المراقبة وأوافق على عدم استخدام هذه المهمة ولا يمكن الكشف عنها للجهات الخارجية. وأوافق أيضاً على عدم الاحتفاظ بنسخ من المعلومات المكتوبة أو النماذج الأولية المقدمة.

لن يتم الكشف عن المعلومات السرية لموظف أو خبير.

نواكشوط، بتاريخ .....

الوظيفة	الاسم واللقب	التوقيع

### أ. البرنامج الفردي للرقابة

يجب أن تتم المراقبة وفقاً لتقويم يسمح بإرسال تقرير المراقبة السنوي إلى الحكومة خلال الوقت المحدد.

### ب. تنفيذ المراقبة على الوثائق

تتلخص المراقبة على الوثائق من مجموعة عمليات التحقق التي تجريها مديرية الرقابة على التأمينات على الوثائق والمعلومات الواردة اليها بغرض التأكد من ملاءة الشركة واحترامها لالتزاماتها القانونية والتنظيمية.

ويتم ذلك بشكل رئيسي على أساس البيانات المالية وتقرير النشاط.

تتم المراقبة على الوثائق من طرف المصالح المختصة بعد استلام المستندات من الشركات. تتم الرقابة المالية على المستندات المالية

يجب أن يتم الجزء من الرقابة المالية المؤثر على الوثائق من خلال تحليل وتفسير العناصر التي تحيلها الشركات في بياناتها المالية؛ يمكن إجراء هذه التحليلات باستخدام قائمة التحقق. (انظر الملحق)

تشكل العناصر التالية بشكل إلزامي جزءاً من الرقابة المالية:

- تغطية لوائح التعاقدات؛
- هامش الملاءة المالية؛
- الودائع؛
- المحاسبة؛
- حساب الأضرار.
- دفع الاشتراكات في صندوق الرقابة؛
- الأهلاكات ;
- تعريفات التأمينات؛
- أنشطة الشركة خلال الفترة المعنية؛
- متابعة نتائج الضوابط المالية السابقة.
- شكاوى الضامنين، القضايا المتعلقة بالجوانب المالية؛
- التقرير السنوي عن سوق التأمينات.
- حساب الأضرار؛
- تكاليف بوليصة التأمين؛
- الالتزامات المالية تجاه الدولة.
- أي جانب مالي آخر يعتبر مفيداً.

### تغطية التعهدات القانونية:

يجب أن تتأكد الرقابة من قدرة الشركة على تقدير التزاماتها التعاقدية تبعا للمادة 259 وما يليها من **قانون التأمين**، وذلك على النحو التالي:

1. - المخصصات الفنية الكافية لتسوية التزاماتهم بشكل متكامل تجاه المؤمن لهم أو المستفيدين من العقود (**صيغة حساب**)

### التفاضل والتكامل:

معادلة	معدل	أساس حساب التفاضل والتكامل
مقارنة	مقارنة	الأحكام الفنية < او تساوي مجموع التعهدات التعاقدية

2. المشاركات السلبية المتوافقة مع الاعتمادات الأخرى ذات الامتيازات

معدلة	معدل	أساس حساب التفاضل والتكامل
مقارنة	مقارنة	الاعتمادات ذات الامتيازات > أو تساوي مجموع الخصوم المتعلقة بها

3. إيداعات التأمينات للوكلاء والضامنين والطبقات، بدلاً من ذلك، يجب أن تكون هذه الودائع مكونة بالأوقية أو عملات قابلة للتحويل في كل وقت.

4. مخصص معاشات تقاعدية لصالح الموظفين والوكلاء لمواجهة الالتزامات التي تعهدت بها الشركة تجاه موظفيها والمتعاونين معها

معدلة	معدل	أساس حساب التفاضل والتكامل
مقارنة	مقارنة	توفير < أو على قدم المساواة مع مجموع جميع التعاقدات لصالح الأفراد (حقوق اجازات، التعاقد، والأمراض، والوفيات، وما إلى ذلك)

يتم تحليل طريقة حساب كل مخصص وسيتم الحكم عليها من قبل المراقب.

### الاحتياطات الفنية، IARD

يجب أن تتأكد المراقبة من أن الشركة قد قامت بتكوين الاحتياطات الفنية المقابلة لعمليات التأمينات الأخرى، وفقاً لـ **المواد 267 وما يليها من قانون التأمينات**، وذلك على النحو التالي:

#### (1) الاحتياطي الرياضي للفائدة:

معدلة	موعد التسليم	أساس حساب التفاضل والتكامل
مقارنة	12/31/السنة	توفير حسابي للفائدة < أو يساوي القيمة الحالية لارتباطات الشركة وما يتعلق بالفائدة وملحقات الفائدة الموضوعة تحت التصرف

#### (2) مخصصات للمخاطر الحالية

معدلة	معدل	موعد الحساب	أساس حساب التفاضل والتكامل
عملية الضرب	36%	موعد التسليم	مبلغ الأقساط أو المساهمة في مخزون التمرين الغير ملغي في تاريخ الجرد المحدد
عملية الضرب	36%	ينقطع سنويًا خلال التمرين	المكافأة أو المساهمات السنوية المتعلقة بالسنة
عملية الضرب	36%	دورة نصف سنوية للفصل الدراسي الثاني	المكافأة أو المساهمات الفصلية المستحقة خلال الفصل الدراسي الثاني
عملية الضرب	36%	ربع سنوية خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة	المكافأة أو المساهمات حتى تاريخ الاستحقاق الربع سنوي الصادرة خلال الأشهر الثلاثة الأخيرة
عملية الضرب	36%	الشهرية طوال شهر ديسمبر	المكافأة أو المساهمات المستحقة شهريا والصادرة خلال شهر ديسمبر

### 3) مخصصات المطالبات الواجب سدادها:

معادلة	معدل	موعد الحساب	أساس حساب التفاضل والتكامل
مجموع التكاليف	على أساس كل حالة على حدة	12/31/ن	تقييم ملفات المطالبات المعروفة واحدا تلو الآخر، وتكلفة الملف بما في ذلك جميع الرسوم الخارجية الفردية؛ يتم تعزيزه من خلال تقدير تكلفة الاضرار، ولكن التي لم يتم الإعلان عنها

### تنظيم الإيداعات والأصول الأخرى:

يجب أن تضمن المراقبة أن التعهدات المنظمة يجب أن تكون ممثلة في جميع الأوقات بأصول معادلة وموجودة على الأراضي الوطنية، ما لم ينص على خلاف ذلك أو تكون بالعملة الأجنبية.

### الإيرادات من استثمار الأموال

يجب أن تتأكد وحدة المراقبة من أن إيرادات استثمار راس المال تتوافق مع الترتيبات المعمول بها، لا سيما **المادة 272 وما بعدها من قانون التأمينات**.

يجب تحليل المواضيع من حيث التغطية والتوطين والتطابق وطريقة ضمان أن يتم تمثيل التعهدات المنظمة في جميع الأوقات بأصول مماثلة موجودة على الأراضي الوطنية، ما لم ينص على خلاف ذلك.

### هامش الملاءة المالية (المادة 291 من القانون)

يجب أن تتأكد المراقبة من أن الشركة ذات قدرة على الوفاء بالتزاماتها، وتحسب هذه الملاءة على أساس الأصول المتاحة للوفاء بالتزامات تجاه المؤمن له.

ويتكون هامش الملاءة، بعد خصم الخسائر، من الاستهلاكات المتبقية التي يتعين تحقيقها على العمولات ورسوم التأسيس أو التطوير وغيرها من الأصول غير الملموسة، وفقا لأحكام **المادة 292 من قانون التأمينات**

يتم الحصول على صيغة حساب هامش الملاءة بإحدى الطرق التالية:

طريقة	أساس حساب التفاضل والتكامل	تقرير التمرين السابق	معدل	معادلة
(1) طريقة الحساب فيما يتعلق بالمكافآت	مجموع الأقساط المباشرة أو المقبولة والمكافآت الصادرة خلال السنة	مبلغ المطالبات المتبقية على مسؤولية الشركة/مبلغ إجمالي المطالبات للاطمئنان (إذا كان إضافيًا أو يساوي 50%)	20%	عملية الضرب
(2) طريقة الحساب بالنسبة لمتوسط تكلفة المطالبات السنوية	إجمالي المطالبات المدفوعة للأعمال المباشرة خلال السنوات الثلاث الأخيرة بالإضافة إلى المطالبات المدفوعة مقابل القبول والتأمين أو إعادة الإحالة خلال نفس السنوات بالإضافة إلى مخصصات المطالبات التي سيتم سدادها في نهاية العام الماضي - (المطالبات المدفوعة خلال السنوات الثلاث الأخيرة، ومن ناحية أخرى أحكام مطالبات الدفع المتكونة في بداية السنة الثانية التي تسبق السنة الماضية، سواء للشؤون المباشرة أو للقبول وإعادة التأمين.	النسبة بين مبلغ المطالبات المتبقية على عاتق الشركة بعد التنازل والتأمين وقيمة المطالبات الإجمالية للاطمئنان، على ألا تقل هذه النسبة عن 50%	25%	عملية الضرب

### التعريفات ورسوم الاستحواذ والتسيير

يجب أن تؤكد المراقبة من أن التعريفات المطبقة من قبل الشركات تتوافق مع الأحكام التنظيمية، خاصة فيما يتعلق بالاحترام الصارم للتعريفات الدنيا. انظر التعميم رقم ٢٠١١/..... المحدد للتعريفات بتاريخ .....

ويجب استخدام الجدول التالي لتحليل الرسوم.

الفئة	الخصائص	الحد الأدنى للتعريف	تطبيق التعريف	الفارق

### الإجراءات المحاسبية

يجب أن تتأكد الرقابة من أن محاسبة الشركة متوافقة مع الأحكام التنظيمية، وأن نظام الإدارة موثوق ولا يسمح بالاحتيال. فهل يعطي هذا الحساب صورة صادقة عن وضع المجتمع؟ هل يسمح بتتبع كافة العمليات التي تقوم بها الشركة؟

سيتم إجراء هذه التحليلات وفقًا للأحكام التنظيمية المعمول بها والمعايير والمبادئ المحاسبية المقبولة عمومًا. (المواد 303-307 قانون التأمينات).



## حجم الاضرار

يجب أن تتأكد المراقبة من أن الشركة قامت بتسوية المطالبات. ويجب على المراقب أن يقدر النسبتين التاليين:

- نسبة المطالبات المدفوعة خلال الفترة (السنة) مقارنة بحجم مخصصات المطالبات المقرر سدادها خلال الفترة المرجعية (السنة المنصرمة).
- نسبة المطالبات الواجب سدادها خلال الفترة (ن) من إجمالي أحجام المخصصات الفنية للفترة (ن).

**سداد مساهمات شركات التأمين (مرسوم رقم 96.017 بتاريخ 1996/03/06 تطبيق هام للمادة 340 من قانون التأمينات).**

يجب أن تتأكد المراقبة أن المساهمات القانونية وأقساط التأمين تدفعها الشركة، إذا كانت تتماشى مع المستوى الذي حدده مكتب التعريف؟

ويجب أن يتوافق هذا الجزء مع 1,35% من الأقساط والاشتراكات الصادرة صافية من الضرائب وتخفيضات الإبطال من الأقساط نسبة إلى التأمينات المقبولة.

يجب على المراقب إجراء التصفية بعد المراقبة في الملحق المقدر في النهاية.

## التحقق من تنفيذ التوصيات السابقة

ويجب أن تتأكد الرقابة في هذا الإطار من تنفيذ الشركة ملاحظات وتوصيات مهام الرقابة المالية السابقة.

وعليه وضع جدولاً بالتوصيات المقدمة ومستوى تنفيذها مع ردود الشركة:

ملاحظات	مستوى التنفيذ			التوصية
	قيد التنفيذ	لا	نعم	

## مساعدة المؤمن له إذا لزم الأمر

يجب على المراقب التحقق من ملفات مساعدات مؤمني الشركة التي تقوم بها المديرية ومستوى تنفيذها.

وعليه بوضع جدول متابعة للحاجة:

مصدر المعلومات	موضوع المساعدة	الخلاصة	مستوى التنفيذ

### ل. الرقابة على البيانات المالية

تغطي المراقبة في هذا المستوى:

- يتم التصديق على البيانات المالية من قبل اثنين على الأقل من مفوضي الحسابات الأعضاء في الهيئة الوطنية للخبراء المحاسبين للجمهورية الإسلامية الموريتانية (المادتان 459 و460 من قانون التجارة)،
- تحترم البيانات المالية النموذج الذي يفرضه النظام المحاسبي الخاص بالتأمين (التعميم رقم MF/DCA/2023-0004 بتاريخ 28 ديسمبر 2023)،
- احترام الحد الأدنى لرأس المال (المادة 216 الجديدة من قانون التأمين - مرسوم)،
- صافي الوضع يفوق ربع رأس المال (المادة 391 من القانون التجاري)،
- يتم توفير الاحتياطات الفنية (الأمر رقم 10.604 المؤرخ 26 أكتوبر 1965)،
- احترام الحد الأدنى لملاءة الشركة (المواد من 291 إلى 295 من قانون التأمين)،
- انشاء وديعة ضمان الشركة (المواد من 295 إلى 297 من قانون التأمين).
- يشكل الحد الأدنى للإيداع (المادة 2 من الأمر عدد 098 لسنة 2018) في حالة إحداث الشركة بعد 29 مايو 2018،
- يجب إرفاق الملاحظات التوضيحية بالبيانات المالية من أجل توفير معلومات إضافية.

يقوم المراقب بإجراء الفحوصات الأولية بواسطة قائمة التحقيقات التالية:

وزارة المالية مديرية الرقابة على التأمينات	
<u>قائمة الرقابة على الوثائق -</u>	
اسم الشركة: اتفاقية المرجع:	
السنة المالية:	
الوثائق التي تم تحليلها:	
.....	(1)
.....	(2)
.....	(3)
.....	(4)

التعليقات	تأشيرة المراقب الفني			تأشيرة المراقب المالي			تقارير أنشطة الشركة
	غير	لا	نعم	غير	لا	نعم	
							1 هل يحتوي تقرير نشاط الشركة على جزء فني وجزء مالي؟
							2 هل يقدم التقرير بيانات تتعلق بالنشاط الذي تم تنفيذه؟ هل هذه البيانات متماسكة؟
							3 هل الأنشطة التي تم تنفيذها والمشار إليها في التقرير متوافقة مع موافقة الشركة؟
							4 هل هناك نشاط لا يدخل في نطاق اختصاص الشركة؟
							5 هل يوضح التقرير حالة الضحايا؟ هل هذه المواقف متماسكة؟
							6 هل يشير التقرير إلى الأقساط الصادرة لخدمة المساعدات المقدمة من قبل الضامين والمستثمرين؟ إذا كان الجواب نعم فهل تم تسديدها؟
							7 هل يذكر التقرير التعريفات المطبقة حسب نوع التأمينات ومقدارها؟ إذا كان الجواب نعم فهل هي متوافقة؟
							8 هل يذكر التقرير مساهمة الشركة في رسوم المراقبة؟ إذا كان الجواب نعم فهل هي متوائمة وتم تسديدها؟
							9 هل الأدوات المستخدمة في تنفيذ الأنشطة بالكميات والنوعية المناسبة وبأفضل الأسعار؟
							10 - المؤونات الفنية الكافية لتسوية التزاماتهم بشكل كامل تجاه المؤمن لهم أو المستفيدين من العقود.

					هل تقرير التنفيذ مقبول؟	11
					هل القوائم المالية للشركة مصدقة من مدقق حسابات؟ إذا كان ذلك صحيحا فهل هو مخول؟	12
					هل القوائم المالية للشركة معتمدة بدون تحفظ؟ إذا لم يكن الأمر كذلك، ما هي التحفظات؟	13
					هل تحتوي القائمة المالية للشركة على جميع الجداول والكشوف المطلوبة؟	14
					هل تظهر القوائم المالية للشركة مخصصات فنية كافية للتسوية الكاملة لالتزاماتها تجاه المؤمن لهم أو المستفيدين من العقود؟	15
					هل تقوم البيانات المالية في الشركة بتصفية قروضها السلبية المقابلة للديون المميزة الأخرى	16
					هل القوائم المالية للشركة مسؤولة عن ضمانات الوكلاء والمؤمن لهم والغير؟	17
					هل تتضمن القوائم المالية للشركة مخصص معاشات تقاعدية لصالح الموظفين والوكلاء لمواجهة الالتزامات التي تعهدت بها الشركة تجاه موظفيها والمتعاونين معها؟	18
					هل مبالغ وحسابات مجموعة البيانات والمستندات التي تتكون منها البيانات المالية صحيحة حسابيا؟	19
					هل تتضمن قائمة النفقات كافة المستندات المطلوبة؟	20
					يتم الإبلاغ عن مجموعة المستندات المدرجة في قائمة النفقات وكذلك المستندات الداعمة المقابلة لنفس فترة تبرير النفقات ويتم إصدارها في نفس التاريخ	21
					هل القوائم التلخيصية للنفقات حسب بنود الميزانية ولوحة متابعة نفقات الميزانية هي متنسقة مع عناوين الميزانية (البنود، والبنود الفرعية، والمبالغ، والإجماليات، وما إلى ذلك)؟	22
					هل يتم احترام الميزانية؟	23
					هل النفقات المذكورة في التقرير تخص الفترة المعنية فقط؟	24
					هل يتم تبرير كل نفقات بواحد أو أكثر من المستندات الداعمة الأصلية المرفقة بأوامر أو قسائم الدفع؟	25
					تحتوي الفواتير على المعلومات التالية على الأقل:	26
					- الاسم والعنوان الرسمي لمكتب المورد، بالإضافة إلى تفاصيل الاتصال به (مثل الهاتف، الفاكس، البريد الإلكتروني، الشارع، العنوان البريدي)؟	27

					28 - رقم التسجيل الرسمي للمورد في البلد الذي تم تأسيسه فيه (مثل السجل التجاري، TVA)؟
					28.1 - رقم الحساب البنكي للمورد؟
					28.2 - هوية الجهة الموجهة إليها الفاتورة؟
					28.3 - رقم الشركة المرسل إليها الفاتورة؟
					28.4 - وصف تفصيلي (قائمة) للأصناف المباعة وأسعار وحداتها؟
					28.5 - إذا كانت الفواتير تتعلق ببعض البنود التي يمكن تحديدها على وجه الدقة، فما هي أرقام التعريف الفريدة لهذه البنود؟
					28.6 - المبلغ الإجمالي الواجب دفعه، مع ذكر العملة بشكل منفصل، ومبلغ ضريبة القيمة المضافة أو ضرائب المبيعات الأخرى؟
					28.7 - النفقات المتعلقة بالأضرار والحوادث تكون مصحوبة ببيانات الشرطة، وشهادة الأطباء بالأضرار، وما إلى ذلك، وشيك بختم اسم المستفيد
					29 هل الكشف المصرفية ذات الصلة مصحوبة بحالات التقارب للصندوق هي مصحوبة مع الوضعية المالية؟
					30 هل المستفيدون من الأضرار والمدفوعات يتم تسديدهم عن طريق البنك؟
					31 هل يتم صرف الرواتب والتعويضات وفقا لقائمة الموظفين وجدول الرواتب والتعويضات في ملاحق برنامج التطوير والعقود الموقعة؟
					32 هل الضرائب المدفوعة والمساهمات الاجتماعية التي تدفعها الشركة محسوبة بشكل صحيح ومبررة بالإيصالات أو الإيصالات الصادرة عن الإدارات المعنية؟
					33 هل القوائم المالية مقبولة؟

<u>المراقب المالي</u>		<u>المراقب الفني</u>	
اسم:		اسم:	
تعليقات:		تعليقات:	
تاريخ:	تأشير:	تاريخ:	تأشير:

## K. تحليل البيانات المالية

يتعلق تحليل البيانات المالية بالميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر ويهدف إلى توضيح الوضع المالي للشركة بشكل كافٍ في نهاية السنة المالية.

يقوم المراقب بإعداد جداول التحليل التلخيصية التالية:

⇒ التزام قانوني:

العنوان	كمية	الامتثال القانوني	توصية
رأس المال الاجتماعي			
الوضع الصافية			
التوفير الفني			
مستوى الملاءة المالية			
القدرة على التمويل الذاتي			

⇒ ارصدة التسيير الوسيطة :

عنوان	المعادلة	المداخل (1)	المصاريف (2)	المبلغ (2-1)
الهامش التجاري	حساب 70 - حساب 60			
فائض التشغيل الخام	الهامش التجاري + الحسابات 74 و 76 - الحسابات 64 و 65 , و 66			
نتيجة الاستغلال	فائض التشغيل الخام + الحسابات 77 و 78 و 79 - الحسابات 67 و 68			
النتيجة الصافية	نتيجة الاستغلال - الضريبة على الشركات			

ثم بعد ذلك يجب الانتقال إلى تحليل الربحية عن طريق حساب النسب التالية:

- المردودية الاقتصادية = النتيجة الصافية / الاصول
- المردودية المالية = النتيجة الصافية / رأس المال الخاص.
- نسبة الاستقلال المالي: رأس المال الخاص / الموازنة؛

- نسبة هيكل التمويل (التمويل الذاتي أو اللجوء إلى الاقتراض): مجموع راس المال الخاص/ الديون المالية؛
- نسبة السيولة: الأصول قصيرة الأجل / الديون قصيرة الأجل.

في نهاية التحليل، يقوم المراقب بإعداد مذكرة ملخصة للشركة على أساس مراقبة الوثائق وإعداد خطاب (التقرير) لإرساله إلى الشركة بعد التحقق من صحته من قبل مدير الرقابة.

## تلخيص الرقابة على الوثائق

عند الانتهاء من الرقابة على الوثائق، يجب إعداد جذاذة الفجوات الملاحظة على النحو التالي:

المفوض	المراقب:	عملية:	رقم الفجوة:
..... الشركة: .....			

التقييم:  عدم مطابقة كبرى  عدم مطابقة طوى  نقاط حساسة  مسار تقدم  ط قوة

<u>المتطلبات المرجعية:</u> ..... ..... ..... .....
<u>وصف المعايير:</u> ..... ..... ..... .....
<u>مواصفات عدم المطابقة:</u> ..... ..... ..... .....
<u>التدابير القسرية:</u> ..... ..... ..... .....

ملاحظة: التدابير القسرية مبنية على مستوى عدم الاحترام:



القاعدة القانونية	الإجراء الواجب اتخاذه (المادة 330 وما يليها)	مستوى عدم الاحترام
المادة الثلاثون		عدم مطابقة رئيسي
		عدم مطابقة بسيط
		انتهاك بسيط للإجراءات
		انتهاك خطير للإجراءات

يجب إرسال نتيجة المراقبة إلى الشركة لاتخاذ التدابير اللازمة في حالة اكتشاف أي شذوذ.

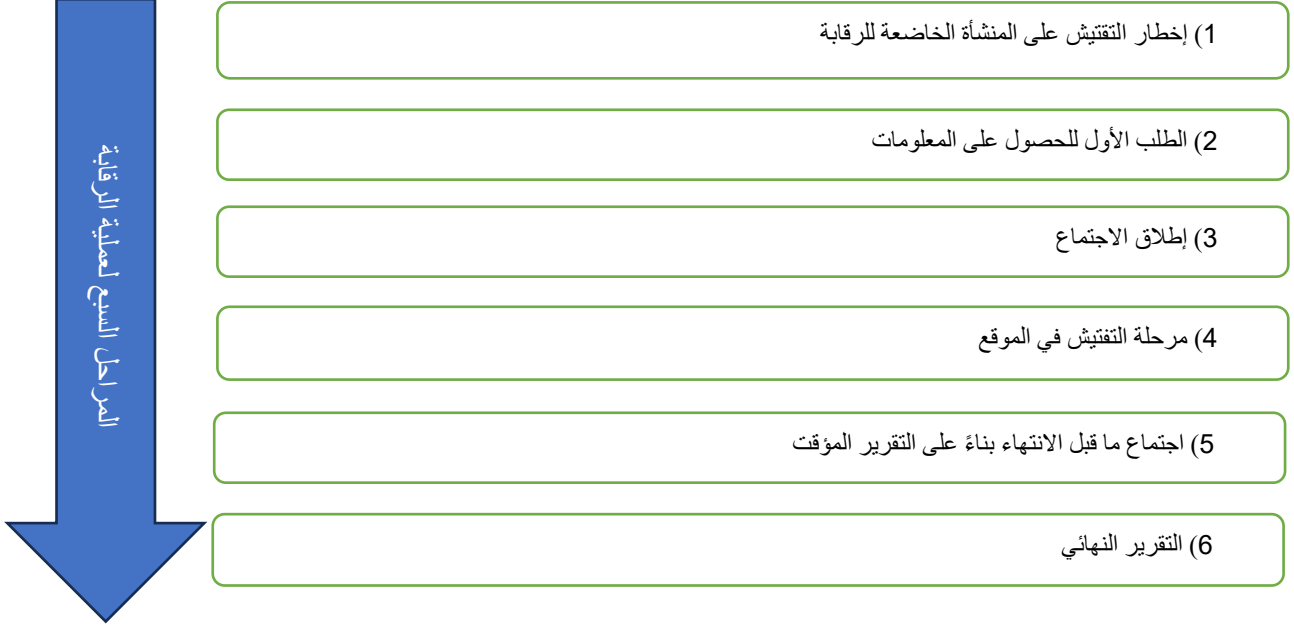
في أي مرحلة من مراحل المراقبة، قد يتم طلب معلومات إضافية إلى الشركة.

يتم عرض مذكرة تقرير الرقابة على الوثائق على النحو التالي:

- تذكير بالسياق وموضوع المذكرة؛
- عرض نتيجة الرقابة نقطة بنقطة والصعوبات التي قد تواجهها في النهاية والتي قد تؤدي إلى نتيجة غير مكتملة؛
- تحديد التوصيات التي تمت صياغتها لكل نقطة ضعف.

## إجراء التفتيش في الموقع

يجب أن يتم التفتيش في الموقع وفقاً لعملية مكونة من سبع مراحل رئيسية كما هو موضح أدناه:



يمكن للإدارة، في ظل ظروف استثنائية أو خاصة، أن تقوم بمراقبة مفاجئة.

وتغطي الرقابة الفنية العناصر الفنية والقانونية والتشغيلية والتجارية.

يجب أن يتم الجزء الخاص بالمراقبة الفنية التي يتم إجراؤها على الوثائق من خلال تحليل وتفسير العناصر التي تحيلها الشركات في تقارير نشاطها؛ يمكن إجراء هذه التحليلات بمساعدة قائمة المراقبة. (انظر الملحق)

العناصر التالية هي جزء إلزامي من المراقبة الفنية:

- شروط اتفاقية الشركة؛
- حوكمة الشركة؛
- السياسة التجارية للشركة؛
- أنشطة الشركة خلال الفترة المعنية
- متابعة نتيجة المراقبة الفنية السابقة؛
- شكاوى المؤمن عليه إذا لزم الأمر؛
- التقرير السنوي عن سوق التأمينات.
- تعويضات الأضرار.
- عقود وسياسات التأمين؛
- التعهدات تجاه الدولة؛

○ وأي جانب آخر يعتبر مفيدا.

### شروط موافقة الشركة

ويجب أن تتأكد الرقابة من أن الشركة لا تزال تحترم شروط إسناد الموافقة، وأن الأنشطة التي تم تنفيذها متضمنة في الموافقة.  
ويجب ذكر أي فشل في الالتزام بهذه الالتزامات، خاصة فيما يتعلق بالتغيير في الإدارة، في تقرير المراقبة. (المادة 214 من قانون التأمين).

### حوكمة الشركة

ويجب أن تتأكد المراقبة من أن الشركة لم تتعرض لتغيير في نظامها الأساسي دون قبول هذا التغيير من قبل الوزير المكلف بالمالية (المادة 213 من مجلة الضمان).

### السياسة التجارية للشركة

يجب أن تتأكد المراقبة من أن السياسة التجارية للشركة متوافقة مع الأحكام التنظيمية، لا سيما فيما يتعلق بالاحترام الصارم للحد الأدنى للتعريفات، حيث يتم دفع أفساط التأمين من قبل الشركة، إذا كانت متوافقة مع مستوى يحدده مكتب التعريفة؟

### أنشطة الشركة خلال الفترة المعنية

يجب أن تتأكد الرقابة من أن جميع الأنشطة تدخل في إطار الموافقة، وأنها موثقة وقابلة للتتبع؟

### بعد نتيجة المراقبة الفنية السابقة

هل أخطأت الشركة في وضع خطة لمتابعة توصيات المهمة الرقابية السابقة؟

### شكاوى المؤمن له بحسب الأحوال

هل يوجد نظام لإدارة الشكاوى على مستوى الشركة؟

### الأضرار في حالة الكوارث

هل المبالغ المدفوعة مرضية؟ شفافة؟ هل يمكن تعقبها؟

### العقود ووثائق التأمين

هل تم تسعير جميع العقود والإعلان عنها؟ هل هناك تنازل؟

### الالتزامات تجاه الدولة

هل يتم دفع مساهمة الشركة في أتعاب المراقبة؟

هل تم الإعلان عن القاعدة الضريبية المتعلقة بمساهمة صندوق الضمان؟ إذا كان ذلك صحيحا فهل تم بالفعل تسديد هذا المبلغ؟

### A. إخطار الشركة الخاضعة للرقابة

خلال المرحلة الأولى من المرحلة التحضيرية، يتم التأكد من جاهزية ودرجة استعداد جميع الأطراف المعنية.

إذا كان هذا الإجراء دائماً داخلياً بحثاً لعناصر المراقبة في المكان، فقد يكون كذلك، في حالة عمليات المراقبة في المكان، فإن التأكيد على أن الشركة التي تتم المراقبة فيها تكون جاهزة لاستقبال مفوضي المراقبة. وقد يتضمن تقييم هذا المستوى من الإعداد، في مرحلة مبكرة، اجتماعات أولية في مقر الشركة الخاضعة للرقابة.

ويتم تقديم نموذج خطاب المعلومات على النحو التالي:

### يجب اعداد امر مهمة او احالة

السيد

مدير الشركة .....

الموضوع: مهمة مراقبة في الموقع

السيد المدير،

في إطار مهمتنا التنظيمية لمراقبة الامتثال لأحكام قانون التأمين، أعلمكم أننا نعزم تنظيم مهمة مراقبة على الفور، وما إلى ذلك .... و .....

ولذلك أطلب منكم أن تكونوا على استعداد لاتخاذ الترتيبات اللازمة لنجاح هذه المهمة.

ستتم عمليات الرقابة بناءً على أحكام قانون التأمينات وقانون التجارة والمبادئ المهنية لمراقبي التأمينات. وتتطلب هذه القواعد بذل العناية للحصول على ضمانات معقولة باحترام هذه الاحكام.

نحن نعلم أن المراقبة تتكون من التحقق، عن طريق الدراسات الاستقصائية أو طرق الاختيار الأخرى، من العناصر التي تبرر المبالغ والمعلومات المتعلقة بالتسيير. وتشمل أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقييمات الهامة المحفوظ بها من أجل تقديم جميع عناصر التسيير.

نود أن نشير إلى أنه، بسبب استخدام تقنيات السبر بالإضافة إلى الحدود الأخرى المتأصلة في مراقبة وتشغيل أي نظام تسيير ومراقبة داخلي، فإن ضوابطنا لن تكون قادرة على تغطية شمولية عمليات الشركة. ولذلك، فإن احتمالية عدم اكتشاف شذوذ كبير لا يمكن القضاء عليه تماماً.

وترد تفاصيل قائمة العناصر التي طلبتها البعثة في المرفق.

سنكون ممتنين لو تفضلتم بإقرار استلام هذه الرسالة والتأكيد كتابياً على موافقتكم على شروط وأحكام مهمتنا

ونحن تحت تصرفكم لتزويدكم بأي معلومات إضافية قد ترغبون فيها، ونطلب منكم، سيدي المدير العام، أن تفضلوا بقبول تحياتنا الموقرة.

السلطة

## B. الطلب الأول للحصول على المعلومات

عند إرسال خطاب الإخطار وقبل عقد اجتماع الانطلاقة، يجب على رئيس المهمة إبلاغ الجهة الخاضعة للرقابة بهوية أعضاء الفريق الذين سيشركون في المراقبة وإرسال طلب أولي لها في أقرب وقت ممكن للحصول على معلومات.

يقدم هذا الطلب تفاصيل المعلومات التي يراها فريق المراقبة مفيدة لعملية المراقبة.

وفي هذا السياق، يطلب رئيس البعثة توفير الأماكن اللازمة لفريقه للقيام بالمراقبة.

يحول المراقب طلب الوثيقة مع استلام المطابقة للنموذج التالي :

الي

السيد .....

### الهدف: طلب الوثيقة في إطار التفتيش الموقعي

السيد .....

كجزء من مهمة التفتيش الموقعي، نطلب منك تزويدنا بالوثائق التالية بتنسيق إلكتروني (Excel وPDF):

- الموازنة العامة
- دفتر الأستاذ العام؛
- التوازن؛
- دفتر الأستاذ للأطراف؛
- اليوميات.
- كشوف التقارب المصرفي؛
- محضر جرد الصندوق؛
- محضر اجتماع الجمعية العامة،
- محضر اجتماع مجلس الإدارة؛
- قائمة معيدي التأمين؛
- قائمة الملفات والنزاعات؛
- تفاصيل الكوارث المعوضة؛
- تقرير مدققي الحسابات؛
- تقرير النشاط
- إلخ.

## المفوض-المراقب المالي

### C. إطلاق الاجتماع

اجتماع الانطلاقة هو أول اجتماع رسمي بين الكيان الخاضع للرقابة وفريق المراقبة، ينظمه ويرأسه رئيس البعثة، ويعقد في مقر الكيان الخاضع للرقابة بعد ثلاثة أيام على الأقل من توجيه خطاب الإخطار إلى المراقبة. كقاعدة عامة، أثناء عملية المراقبة، يتم عقد جميع الاجتماعات في مقر الكيان الخاضع للرقابة.

وخلال هذا الاجتماع، يقوم رئيس البعثة بتقديم فريقه على إدارة الجهة الخاضعة للرقابة، ويعرض أهداف المراقبة وحدودها ويعدد المراحل المختلفة، أبرزها التخطيط للاجتماعات الأولى. يجب أن يشارك في اجتماع الانطلاقة ممثل عن الإدارة العامة للجهة الخاضعة للرقابة. يمكن أن يكون مديرًا عامًا أو عضوًا في مجلس الإدارة. يمكن أيضًا إرسال تقويم بخصوص مدة مهمة المراقبة.

وفي هذه المناسبة، قد يطلب رئيس البعثة من الكيان الخاضع للرقابة تقديم عرض عام عن هيكله التنظيمي، ونموذج نشاطه، وسياسته واستراتيجيته وإجراءات إدارته، وعن عملياته الرئيسية في المجالات التي تغطيها الرقابة.

ويمكن لرئيس البعثة أيضًا أن يطلب من الكيان الخاضع للرقابة تحديد جهات الاتصال الرئيسية (الأشخاص المرجعيين) لكل مجال، إن أمكن.

### D. مرحلة المراقبة في الموقع

بعد اجتماع الانطلاقة، يبدأ فريق المراقبة تحقيقاته في مقر الجهة الخاضعة للرقابة.

تتكون مرحلة المراقبة من المقابلات وفحص الإجراءات والتقارير والملفات، ويتم جمع الأدلة لضمان وضع مسار تدقيق لجميع نقاط الضعف التي أثارها فريق المراقبة.

يجب أن يكون لدى كل وحدة تحكم ملف تحكم شخصي يحتوي بشكل خاص على:

- ملف الموافقة على الشركة؛
- ملاحظات ومذكرات تجميعية لنتائج المراقبة على الوثائق السابقة؛
- تقارير الرقابة السابقة؛
- تقرير نشاط الشركة خلال الفترة المعنية؛
- المراسلات بين الشركة مع المديرية المكلفة بالرقابة (الملاحظات والرسائل والقرارات المتعلقة بها)؛
- مساعدة شركات التأمين من خلال المديرية المكلفة بالرقابة في الحالات المستخدمة؛
- التقرير السنوي عن سوق التأمين التابع لهيئة الرقابة المالية؛
- معلومات أخرى عن الشركة.

تتم المراقبة بالنسبة للمرجع، وبقدر ما يتم العثور على أي انحرافات على الفور، يقوم المفتش المشرف بإعداد ورقة الانحراف، والتي يتم فيها ذكر النتائج والمراجع التنظيمية بالإضافة إلى تقييم للمرجع. المخاطر المتعلقة بها. والإجراءات التي تفرضها، تم إدراج الملف في الملحق 2 من هذا الدليل.

يمكن وضع التناقضات الموجودة في نفس العملية في نفس الملف.

يمكن أن تكون طرق وتقنيات المراقبة كما يلي:

الطريقة	التفاصيل	حالة
الملاحظة والتحقق وتحليل المعلومات:	الهدف هو التحقق من المعلومات المقدمة من الجهة وتحليلها ومراقبة العمليات ذات الصلة	ولذلك، يجب أن يكون لدى فريق المراقبة إمكانية الوصول إلى جميع المعلومات المطلوبة وإلى المجموعة الكاملة لأنظمة الكمبيوتر المعنية
المقابلات المستهدفة	عند إعادة الموظفين المعنيين في الكيان الخاضع للرقابة، يقوم فريق الرقابة بجمع المعلومات عن القطاعات الخاضعة للرقابة ومقارنة العمليات الموثقة والهياكل التنظيمية مع الممارسات الملحوظة في الكيان. يمكن للفريق استجواب الأشخاص الذين تم استجوابهم حول هذه النقاط	هناك عدد قليل من المراقبين يشاركون في المقابلات ذات الأهمية الكبيرة
زيارات مجاملة	تهدف تقنية المراقبة هذه إلى ضمان تطبيق العملية المعلنة من قبل الكيان الخاضع للرقابة بشكل فعال. كما أنه يسلب الضوء على تماسك الإجراءات ويسمح للفريق بتحديد الثغرات أو نقاط الضعف	
العينات/الامتحانات حالة بحالة	يتم إجراء العينات (سياسات التأمينات الخاصة أو عمليات التأمينات الأخرى، على سبيل المثال) من أجل التحقق من صحة نتائج الفحص والسماح للمفتشين بتقدير جودة احترام قانون الضمان	ومن ناحية أخرى، يعتبر أخذ العينات حاسماً في اكتشاف المشاكل و/أو الانحرافات ويساهم في تقييم خطورتها. يمكن استخدام طرق الاستقراء وسيتم شرحها بشفافية للجهة الخاضعة للرقابة
تأكيد البيانات	من المناسب التحقق من سلامة ودقة وتماسك بيانات الكيان الخاضع للرقابة والشروع في الحسابات الجديدة وإجراء تحليل مقارن	

◆ قائمة الأساليب هذه ليست شاملة، ويمكن لوحدة المراقبة استخدام طرق تحكم أخرى.

يقوم المراقب في بداية المهمة بالتحقق من المطابقة بين القوائم المالية والمستندات المحاسبية.





المخاطر والعقوبات المتوقعة:

التوصيات:

أ ..... بتاريخ ..... / ..... / 20.....

إمضاء

ويستمر في مواصلة توحيد الاستنتاجات حسب طبيعة الالتزام وإعداد مشروع التقرير.

يجب تضمين مجموعة التناقضات التي تم العثور عليها في التقرير المؤقت، والذي يجب إرساله إلى الشركة للحصول على حق الرد.

قد يتم اجراء اجتماع من اجل عرض التقرير على الشركة، ويجب أن تكون الإجابات على مقتضيات التقرير متكاملة في النسخة النهائية من التقرير.

بعد ذلك يتم تحويل التقرير النهائي رسميا إلى الشركة لمراجعته والنظر في التوصيات والملحقات، وتصنف نسخة منه في الملف الخاص بالشركة.

تضع مديرية التأمينات، على أساس تقارير التدقيق المعدة، تقريراً شاملاً عن عمليات التأمينات، ويجب أن يصف هذا التقرير بطريقة تركيبية عمليات التدقيق التي تمت والشركات التي خضعت للتدقيق، وكذلك العناصر الأساسية التي تمت معاينتها.

ويقدم التقرير بعد ذلك التوصيات والمقترحات بشأن القرارات التي يتعين اتخاذها استجابة للحقائق و/أو أوجه القصور التي لوحظت.

يتم تنظيم التقرير وفقاً للخطة الكلاسيكية:  
- المقدمة،

- الهيكلية،
- الخاتمة.

قد تكون الخطة المقترحة أدناه كلاسيكية تمامًا. لكن اعتمادًا على نوع التقرير، قد يكون التحرير مختلفًا، لكن المقدمة والخاتمة ستحتفظان بنفس الدور.

**المقدمة:** تقوم بإبلاغ المتلقي بالتقرير الخاص بالمهمة (الهدف، المدة، المكونات، وما إلى ذلك). ويجب أن تكون دقيقة ومختصرة وكاملة.

**الهيكلية:** وهي تتألف من 3 أجزاء:

- تحليل الموجود (الإحصائيات المتأثرة)؛
- مقترحات التوصيات.

**الخاتمة:** يجب إعادة عرض التوصيات والحلول المقترحة من أجل تنفيذها.

### III. التوليف العام للرقابة

تُرسل تقارير المفوضين المراقبين إلى مديرية مراقبة التأمينات التي تقوم بإعداد مذكرة تجميعية تتضمن المعلومات التالية:

- مستوى تنفيذ تخطيط الرقابة؛
- محصلة تجميعية على شكل لوحة تتوافق مع النموذج بعد ذلك:

التوصية	العقوبة المقدمة	المبرر قانوني	نقاط الضعف	الشركة

وفي نهاية كل عام يقوم المدير بتجميع البيانات لكتابة تقرير النشاط الذي يتضمن جزء عن التقدم المادي وجزء عن نتيجة الرقابة.

يجب أن يكون مصحوبًا بنص سردي موجز يلخص الإجراءات الأساسية، وكذا الصعوبات التي اعترضت تنفيذ الرقابة.