



رسالة إخبارية

وسطاء التأمين



افتتاحية

في المغرب، مازال يتعذر على الملايين من الأشخاص من الفئات الهشة وذوي الدخل المحدود الولوج إلى مختلف المنتجات والخدمات المالية. هذا الوضع جعل السلطات المغربية تبادر خلال العشر سنوات الأخيرة، إلى اتخاذ العديد من المبادرات بهدف تقريب هذه الخدمات من هاته الفئات، كانوا أفرادا أو مقاولات صغرى. يتعلق الأمر بورش الشمول المالي الذي انخرط فيه المغرب، خصوصا الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي، التي يهدف الشق المتعلق بـ «التأمين» منها إلى الترويج للتأمين الشامل وتلبية احتياجات الفئات المعنية إلى التأمين .

في هذا السياق، تم نشر تعديل المنشور العام لهيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي الذي قدم، بالإضافة إلى توسيع شبكة توزيع عمليات التأمين الشامل لمؤسسات الأداء، تعريفا لهذا التأمين من خلال تعداد المنتجات المعنية وأسقف الأقساط السنوية المناظرة.

من جهة أخرى، تم إصدار تعليمة جديدة من طرف هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي متعلقة بالوسائل الإلكترونية لبيع منتجات التأمين عبر المنصات الإلكترونية، تجرد الشروط والإجراءات التي يتعين على مقاولات التأمين وإعادة التأمين ووسطاء التأمين وباقي الهيئات المخول لها عرض عمليات التأمين للعموم الالتزام بها من أجل وضع منصة إلكترونية للبيع تتيح إمكانية إبرام عقود التأمين عن بعد.

سيتناول الجزء الأول من هذه الرسالة الإخبارية التأمين الشامل، من خلال تحديد الإطار التنظيمي في المغرب واستعراض بعض التجارب التي تم اعتمادها في بلدان أخرى في هذا المجال.

وسيركز الجزء الثاني من هذا العدد على إجراءات إحداث منصة إلكترونية لبيع منتجات التأمين عبر الأنترنت.

في هذا العدد :

1. التأمين الشامل

2. تجربة دولية

3. بيع منتجات التأمين عبر

الأنترنت

التأمين الشامل

تعريف قائم على المستهلك والمنتج	تعريف قائم على المنتج	تعريف قائم على المستهلك
---------------------------------	-----------------------	-------------------------

تعريف الجمعية الدولية لمراقبي التأمين (IAIS):

تعرف الجمعية التأمينات الصغرى باعتبارها نوعا من التأمين موجه للفئات ذوي الدخل المحدود، تقدمه وحدات متنوعة، لكنه يستند إلى طريقة اشتغال توافق ممارسات التأمين المعتمدة عموما (تشمل مبادئ التأمين الأساسية). وهو ما يعني أساسا، أن الخطر المؤمن بموجب بوليصة التأمينات الصغرى يتم تدبيره استنادا إلى مبادئ التأمين وتمويله من الأقساط. هذه الأخيرة يمكن أن تكون ممولة بوسائل عمومية أو خاصة أو بهما معا. وعليه يجب أن يكون نشاط التأمينات الصغرى خاضعا للهيئة الوطنية المخول لها مراقبة التأمينات.

تعريف قائم على المستهلك :

في هذا السياق، يشير مصطلح «صغير» (micro) إلى المستهلك ذي دخل المحدود أو من يمتلك عددا قليلا من الأصول والممتلكات.

غانا (لجنة التأمين الوطنية):

«تأمين متاح للسكان ذات الدخل المحدود...

يعد التأمين الشامل أحد دعائم الإستراتيجية الوطنية للشمول المالي، ويستند على خارطة طريق تنبني أساسا على نتائج دراسة أجريت من أجل تقييم واقع التأمين الشامل في المغرب. حددت هذه الخريطة مجموعة من المشاريع التشغيلية، التنظيمية والتشريعية بهدف تسهيل الوصول إلى خدمات التأمين، من خلال تطوير عرض جديد يلبي احتياجات الفئات المستهدفة.

من أهم المشاريع التي أتت بها خارطة الطريق المذكورة نجد:

- تطوير عروض التأمينات الصغرى موجهة على الخصوص للفئات المستهدفة من خلال القنوات والوسائل الحالية والجديدة؛
- مواءمة الإطار التنظيمي والرقابي لتشجيع إحداث عروض وقنوات جديدة؛
- تحسيس الفاعلين في القطاع الخاص والفئات المستهدفة من خلال حملات التواصل والثقافة المالية.

1. ما هي التأمينات الصغرى؟

يمكننا إلقاء نظرة عامة على تعريفات التأمينات الصغرى حول العالم من تحديد ثلاثة أصناف من التعريفات، وهم :



Microinsurance Innovation Facility

«التأمين الصغير هو آلية لحماية الأشخاص في حالة فقر ضد مخاطر (حادث، مرض، وفاة، كوارث طبيعية، إلخ) مقابل دفع أقساط تأمين تتناسب مع احتياجاتهم ودخلهم ومستوى المخاطر التي قد يتعرضون لها». انفستوبيديا: منتجات التأمين التي توفر تغطية للأسر ذات الدخل المنخفض. يوفر التأمين الصغير حماية للأشخاص ذوي الدخل المنخفض وهو مصمم خصيصًا للأصول ذات القيمة المنخفضة والتعويض في حالة المرض أو الإصابة أو الوفاة.

2. تطوير عروض التأمينات الصغرى

التأمينات الصغرى، حسب التعريف المُعتمد في المغرب، هي صنف من منتجات التأمين موجه أساسًا إلى الساكنة ذات الدخل المحدود. يهدف إلى ضمان أخطار كالحوادث، المرض، الوفاة، والأضرار اللاحقة بالممتلكات... مقابل دفع أقساط تتناسب مع احتياجاتهم ودخلهم ومستوى مخاطرتهم، في إطار عقود مبسطة.

الفئات المستهدفة في إطار التأمين الشامل هم:

- الفئات المعرضة للمخاطر (الوفاة، المرض، العجز، الأضرار التي تلحق بالممتلكات)؛
 - العاملون في القطاع غير المهيكل؛
 - ذوو الدخل غير المنتظم؛
 - غير المعتادين على التأمين التقليدي.
- وبناء على ما ورد أعلاه، تم تطوير مجموعة

هدفه الرئيسي هو حماية الأوضاع المعيشية الاجتماعية - الاقتصادية للساكنة ذات الدخل المنخفض من أخطار محددة».

البرازيل (Regulation, supervision and poli-) «تسعى التغطية التأمينية المقدمة من طرف الجهات المرخص لها بذلك، ضد مخاطر محددة، بشكل أساسي إلى الحفاظ على الوضع السوسيو اقتصادي، الفردي والعائلي للساكنة ذات الدخل المحدود... الذين يصل دخلهم الفردي الشهري إلى ثلاثة أضعاف الحد الأدنى المرجعي الوطني للأجور (624 دولارًا أمريكيًا)».

تعريف قائم على المنتج :

تطبق هذه التعريفات مصطلح «ميكرو (micro)» على خصائص المنتجات، كالأقساط المنخفضة ومستويات التغطية المحدودة...

التايوان	الميكسيك	الفلبين	الحد الأقصى للقسط الشهري
-	7 دولار (تأمين الأشياء)	12 دولار	
9663 دولار	6840 دولار (التأمين الجماعي) 5130 دولار (التأمين على الحياة الفردي)	4033 دولار	المبالغ المؤمنة

تعريف قائم على المستهلك والمنتج :

تربط هذه التعريفات مصطلح «ميكرو» بالمستهلكين والمنتجات، أي تشير إلى كل من الساكنة ذات الدخل المحدود والمنتجات ذات الأسعار في المتناول وأقساط منخفضة.



بالإضافة الى الحد من الاستثناءات وآجال التعويض. وتتميز عقود التأمينات الصغرى بالخصائص التالية:

من العقود النموذجية لكل من ضمانات التأمينات الصغرى، تشمل تبسيطات من حيث إجراءات الاكتتاب والتسيير في حالة وقوع حادث،



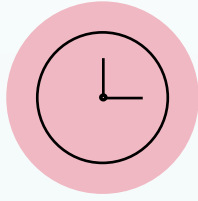
عملية تسويق
مصممة خصيصا
للفئات المستهدفة



عرض منتجات
متنوعة بشروط
اكتتاب وتغطية
مبسطة



تبسيط مساطر تدبير
العقود وإجراءات التصريح
في حالة وقوع حادث



آجال تعويض
منخفضة



حد الاستثناءات



وضوح وشفافية
الوثائق التعاقدية

3. مواءمة الإطار القانوني

المادة 1-127 :
تطبيقا لأحكام الفقرة الأخيرة من المادة 306 من القانون رقم 17.99 السالف الذكر، يُسمح لمؤسسات الأداء المعتمدة بموجب القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المماثلة، مرخص لهم وفق الشروط المحددة في هذا القسم، أن يقدموا للعموم عمليات التأمين على الرسملة، الوفاة، المرض-الولادة، الحوادث البدنية، الإسعاف، الحريق، تكسر الآلات، السرقة وأضرار المياه، تستوفي الشروط المنصوص عليها في المادة 127.2 أدناه.

لتسريع وتيرة تطور التأمينات الصغرى، أعدت هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي بالشراكة مع الجامعة المغربية لشركات التأمين وإعادة التأمين ووزارة الاقتصاد والمالية مشروع تعديل منشورها العام، تم إصداره بتاريخ 21 يوليوز 2022 في الجريدة الرسمية. يهدف هذا التعديل إلى عصنة وتطوير قطاع التأمين بما في ذلك التأمين الشامل، من خلال توسيع شبكة توزيع عمليات التأمين عبر الترخيص لمؤسسات الأداء بعرض عمليات التأمين المستوفية للشروط المحددة في المنشور (المواد 1-127, 2-127, 3-127 و 4-127).



منتجات التأمين الشامل المشار إليها في تعديل المنشور العام

القسط السنوي الأقصى		الموضوع والشروط	
-		كل عملية تأمين مرتبطة بسلف صغير تهدف إلى دفع رأس المال المتبقي والمستحق في حالة وفاة المؤمن له المقترض أو زمانته.	التأمينات في حالة الوفاة
300		كل عملية تأمين " مؤقتة في حالة الوفاة " تهدف إلى دفع رأس المال أو الإيراد المحدد في العقد في حالة وفاة المؤمن له غير المقترض أو في زمانته.	
300		كل عملية تأمين عن المرض تهدف إلى دفع تعويضات يومية عن الاستشفاء في حالة مرض أو حادث و/أو أمومة.	التأمينات عن المرض والأمومة
200		كل عملية تأمين تهدف إلى دفع رأسمال أو إيراد في حالة عجز دائم أو وفاة المؤمن له نتيجة حادث جسماني.	تأمينات الحوادث الجسمية
200		كل عملية تأمين تهدف إلى منح خدمات الإسعاف للأشخاص في وضعية صعبة أو دفع: <ul style="list-style-type: none"> • مبلغ جزافي في حالة استشفاء المؤمن له لا يفوق 10.000 درهم؛ • مساهمة في مصاريف الجنازة في حالة وفاة المؤمن له لا تفوق 15.000 درهم. 	عمليات الإسعاف
10.000		كل عملية رسملة: <ul style="list-style-type: none"> • تكون فيها مصاريف وتحملات التدبير منعدمة؛ • لا تنص على أداء جزء في حالة الاسترداد؛ • لا يشترط فيها حد أدنى شهري لقسط التأمين؛ • يشار إلى مصاريف الاقتناء في العقد. 	الرسملة
مهني	غير مهني	كل عملية تأمين ضد أخطار الحريق وتكسر الآلات والسرقة والخسائر الناجمة عن المياه تغطي الأضرار اللاحقة بالأموال غير العربات البرية ذات محرك في إحدى الحالتين التاليتين:	تأمينات أخرى: الحريق، تكسر الآلات، السرقة والخسائر الناجمة عن المياه
300	250	حريق أو انفجار أو خسائر ناجمة عن المياه أو سرقة ؛	
400		تكسر الآلات، وحريق أو انفجار أو خسائر ناجمة عن المياه أو السرقة.	



وبطاقات بيداغوجية مرتبطة بعقود التأمينات الصغرى.

تستهدف الوحدة التكوينية الفئات المحددة مسبقاً وسيتم نشرها عبر شبكة شركاء المؤسسة المغربية للثقافة المالية وكذلك عبر «المكونين» الذين تم اختيارهم على أساس قربهم من الفئات المستهدفة بالتأمينات الصغرى. وفي هذا النطاق تم تنظيم دورات اختبارية استهدفت:

- تكوين «المكونين» ؛
- تكوين اختبائي لعينة من الفئات المستهدفة.

إصدارات

تم إعداد مجموعة من المواد التعليمية لمواكبة الجهات المعنية بهذا التأمين، على غرار هذا العدد الخاص بالتأمينات الصغرى من الرسالة الإخبارية الموجهة لوسطاء التأمين، بالإضافة إلى عدد من الكبسولات الإذاعية الموجهة لعموم المواطنين و دليل عقود التأمينات الصغرى.

4. تحسيس الفاعلين في القطاع والفئات المستهدفة

منصة التكوين عن بعد

يتم الإعداد حالياً لمحور خاص ب «التأمينات الصغرى» على مستوى منصة E-Wassit Taamine موجه لفائدة كل من وسطاء التأمين الذين يستفيدون حالياً من المنصة وكذا الوافدين الجدد إلى سوق التأمينات الصغرى، بما في ذلك مؤسسات الأداء، من خلال:

- التعرف على مفهوم التأمينات الصغرى بشكل عام وفي السياق المغربي؛
- معرفة احتياجات وتوقعات الفئات المستهدفة؛
- التعرف على مختلف أنواع عقود التأمينات الصغرى وكيفية عرضها للزبناء.

التربية المالية - المؤسسة المغربية للثقافة المالية

تم تطوير مجموعة من محتويات الثقافة المالية بشراكة مع المؤسسة المغربية للثقافة المالية، تشمل وحدة تكوينية حول التأمينات الصغرى



تجربة دولية التأمين الشامل في الهند

التأمين القديمة، إذ تختلف التزاماتها حسب عدد سنوات ممارسة نشاطها وكذلك فئة التأمين المعني (الحياة وغير الحياة).

وبالتالي، فإن هذا التنظيم يقدم عددًا من القواعد التي يجب احترامها في ما يتعلق بعرض منتجات التأمينات الصغرى وتسعيها وتسييرها من قبل شركات التأمين.

1 - اتفاق بين شركات التأمين على الحياة وشركات التأمين على غير الحياة

عندما تقدم شركة تأمين على الحياة منتج تأمين صغير على غير الحياة، يجب أن تكون مرتبطة بشركة تأمين مختصة في التأمينات على غير الحياة، والأمر نفسه ينطبق في حالة رغبت شركة تأمين على غير الحياة تقديم منتجات التأمين الصغير على الحياة.

وعليه، يتم تدبير الحوادث من طرف شركة التأمين التي قدمت عقد التأمين إلى الشركة التي ارتبطت بها، وإرسال جميع المعلومات التي قد تحتاج إليها في نطاق التسيير.

2 - تقديم منتجات التأمين الصغير

بالإضافة إلى وسطاء التأمين والمكاتب المباشرة والهيئات الأخرى المخول لها عرض عمليات التأمين، يمكن أيضًا تقديم التأمينات الصغرى عن طريق «وكلاء التأمينات الصغرى» الذين تم اختيارهم لهذا الغرض والذين يقدمون فقط

تعد الهند بلدا رائد على الصعيد العالمي في مجال التأمينات الصغرى، حيث صدر أول قانون ينظم هذه التأمينات سنة 2005. ويتعلق الأمر بإنشاء عرض منتوجات التأمين للفئات الهشة ووضع إطار لتوزيعها واستخدامها، في وقت لم يكن فيه هذا السوق موجودا. بوليصة التأمين كما هو منصوص عليه في القانون المذكور قد تنتمي الى التأمين العام (تأمين الأضرار) أو التأمين على الحياة، وتتميز بمبلغ مؤمن عليه لا يمكن أن يتجاوز 50.000 روبية، وهو ما يعادل 629 دولارًا أمريكيًا.

دخل القانون الثاني المتعلق بالتأمينات الصغرى حيز التنفيذ سنة 2015 وتم تحديثه سنة 2020 بعدما تبين أن الإطار القانوني لم يكن كافيا لتطوير هذا النوع من التأمين. ويتعلق الأمر بالتنظيم المسمى (Obligations of Insurers to Rural or Social Sectors) الذي نشرته هيئة التقنين وتنمية التأمين (IRDA)، وحدد التزامات شركات التأمين من حيث حصص السوق المخصصة للعالم القروي وذات الدخل المنخفض.

وينجم عن هذا التنظيم، نظام حصص مفروض على شركات التأمين تلتزم بمقتضاه ببيع نسبة محددة من بوليصات التأمين للزبناء ذوي دخل منخفض. وتم فرض نظام الحصص المذكور على شركات التأمين التي انضمت الى قطاع التأمين الهندي بعد تحرير السوق وكذلك على شركات

هذا النوع من التأمين.

تضع شركة التأمين في هذه الحالة اتفاقية تربطها بالوكيل وتحدد حقوق والتزامات الطرفين في إطار علاقتهما. «وكيل التأمينات الصغرى» مخول بصفته هذه بأداء العديد من المهام مثل:

- جمع اقتراحات التأمين؛
- جمع التصريحات الصحية للمؤمن لهم؛
- تحصيل أقساط التأمين؛
- تسليم الوثائق التعاقدية للمؤمن لهم؛
- الاحتفاظ بقائمة تضم المؤمن لهم والمستفيدين من العقود؛
- المساعدة في تسوية الحوادث؛ الخ

3 - المصادقة على منتجات التأمينات الصغرى من طرف هيئة التقنين وتنمية التأمين

هيئة التقنين وتنمية التأمين في الهند مسؤولة عن عملية مصادقة منتجات التأمين وتستعمل، في ما يتعلق بمنتجات التأمينات الصغرى، ما يسمى ب «الموافقة السريعة».

النظام المستعمل هو نظام «التقديم والاستخدام» (file and use) الذي بموجبه يتم تقديم منتج التأمين إلى الهيئة مع جميع المعلومات اللازمة لمعالجة الطلب. إذا لم تصدر هذه الهيئة بعد مدة 30 يومًا، طلبًا للحصول على معلومات إضافية، يُسمح لشركة التأمين بتسويق المنتج المعني.

4 - ضرورات التكوين

يتعين على شركة التأمين توفير تكوين للوكلاء المسؤولين عن توزيع منتجات التأمينات الصغرى،

وذلك على نفقتها الخاصة ولمدة 25 ساعة كحد أدنى. ينبغي لشركة التأمين تجديد هذا التكوين كل ثلاث سنوات والذي يتناول على وجه الخصوص:

- عرض عمليات التأمين؛
- تسيير الحوادث؛
- العلاقة مع المؤمن له.

الجهات المرخص لها بتقديم منتجات التأمين الصغير:

- منظمات غير حكومية (ONG)؛
- مجموعة المساعدة الذاتية (SHG)؛
- مؤسسات التمويلات الصغرى؛
- التعاونيات الزراعية؛
- البنوك التعاونية الحضرية المرخصة من قبل البنك الاحتياطي الهندي، بشرط أن تكون مؤهلة وفقًا للمعايير المعمول بها في البنك الاحتياطي الهندي؛
- الجمعيات التعاونية الأخرى المسجلة بموجب أحد قوانين الجمعيات التعاونية.

5 - منتجات التأمينات الصغرى التي يتم تسويقها:

تغطي التأمينات الصغرى العامة التأمين على الصحة والحوادث الشخصية والأصول مثل الماشية وما إلى ذلك. يمكن استخدام هذا المنتج بشكل فردي أو جماعي.

تشمل التأمينات الصغرى للأسرة «التأمين على الحياة» منتجات التأمين على الحياة والتقاعد.

بيع منتجات التأمين عبر الأنترنت

1. ماذا يقصد بالوسيط للبيع عبر الأنترنت؟

يتعلق الأمر بكل منصة تستخدم شبكة الأنترنت لعرض منتجات التأمين للبيع. ويمكن لهذه المنصة إتاحة التوقيع الإلكتروني أو التوقيع بخط اليد.

يمكن لكل مقاول تأمين ان تستعمل منصة إلكترونية للبيع عبر الأنترنت، وكذا كل وسيط تأمين أو هيئة أخرى مخول لها عرض عمليات التأمين.

2. تصميم المنصة

من أجل تصميم منصة إلكترونية للبيع عبر الأنترنت، يجب أولاً تحديد بعض العناصر من طرف المؤمن، بما فيها:

- اختيار الفئة المستهدفة بمنتجات التأمين: ينبغي على المؤمن أن تكون لديه فكرة واضحة عن الزبناء المستهدفين وأن ينعكس ذلك على عرض التأمين، عبر ملاءمة نوع المنتجات المعروضة وكذا كفاءات اكتتاب العقد المتاحة على مستوى المنصة؛

أصدرت هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي في 1 يوليوز 2022 التعليمية الجديدة رقم P.IN.02/2022 المتعلقة بالوسائط الإلكترونية لبيع منتجات التأمين عبر الأنترنت. وتحدد هذه التعليمات الشروط والإجراءات التي يتعين على مقاولات التأمين وإعادة التأمين ووسطاء التأمين وباقي الهيئات المخول لها عرض عمليات التأمين للعموم الالتزام بها من أجل وضع منصة إلكترونية للبيع عبر الأنترنت تتيح إمكانية إبرام عقود تأمين.

تأتي التعليمات الجديدة لتفصيل وترسيم عملية وضع منصة لبيع منتجات التأمين عبر الأنترنت عن بعد والمؤطرة ب:

القانون رقم 17.99	المتعلق بمدونة التأمينات
القانون رقم 31.08	القاضي بتحديد تدابير لحماية المستهلك
ظهير الالتزامات والعقود	الظهير الشريف بمثابة قانون الالتزامات والعقود
القانون رقم 53.05	المتعلق بالتبادل الإلكتروني للمعطيات القانونية
التعليمات	تعليمات بيع منتجات التأمين عبر الأنترنت

العقود؛

- في حالة التوقيع بخط اليد: وصف لكيفيات إرسال العقد وإرجاعه موقعا وكذا الخيار المعتمد (عرض التأمين أو إبرام العقد عبر الأنترنت).

تذكير: بالنسبة للمنصات التي تقتصر على الإعلان أو توريد عروض الأسعار، يجب على المؤمن أو الموزع موافاة الهيئة بوثيقة تقديمية للمنصة وذلك داخل أجل 15 يوما من تاريخ وضع هاته المنصة في الخدمة.

4. المعلومات التي يجب أن تكون متوفرة على مستوى المنصة:

- يجب أن تتضمن صفحة الاستقبال للمنصة:
- المعلومات المتعلقة بمقاوله التأمين وإعادة التأمين، وسيط التأمين، أو هيئة أخرى مخول لها عرض عمليات التأمين (التسمية ورقم وتاريخ اعتماده/ترخيصه وكذا عنوان مقره الاجتماعي)؛
- الشروط العامة للبيع بطريقة تسمح بالاحتفاظ بها ونسخها؛
- يجب أن تشير المنصة، لكل منتج يتم عرضه، تسمية المؤمن الذي يتحمل ضمانات المنتج.

■ يجب أن تحتوي المنصة على العناصر المتعلقة بالعرض بطريقة واضحة ومفهومة:

- التعريف بالمميزات الأساسية للتغطية المقترحة وعلى الخصوص الضمانات والاستثناءات المتعلقة بها، حدود الضمان، كيفيات تسديد الأقساط وعند الاقتضاء، خلوص التأمين وأسقف التعويض...؛
- اسم المؤمن أو الموزع وتسميته التجارية؛

• نوع المنصة المختارة ومراحل البيع: يجب على المؤمن، عند تصميم منصته، أن يختار التسلسل الدقيق لمراحل عرض منتوجات التأمين، خصوصا شروط الاكتتاب وتوقيع العقد (منصة مع توقيع إلكتروني أو التوقيع بخط اليد و المنصات التي تقتصر على الإعلانات أو عروض الأسعار)؛

• احترام متطلبات معايير السلامة: يجب على المؤمن أن يتأكد من أن المنصة قد تم إعدادها وفقا لمتطلبات معايير السلامة وأنها تتماشى بشكل خاص مع التوجيهات المقدمة من طرف السلطة الوطنية المكلفة باعتماد ومراقبة المصادقة الإلكترونية.

3. المعلومات التي يجب الإدلاء بها لهيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي :

لا يخضع استعمال منصة بيع منتجات التأمين عبر الأنترنت الى موافقة الهيئة. رغم ذلك، فمن مسؤولية المؤمن، قبل البدء في استخدام المنصة، إبلاغ الهيئة عن طريق إرسال المعلومات والوثائق التالية:

• وثيقة تقديمية للمنصة تتضمن على الخصوص: عنوان المنصة لتمكين الهيئة من الولوج إلى مشروع المنصة وتتبع كافة مراحل مسطرة الاكتتاب، الشروط العامة للبيع، لائحة المنتوجات التي ستعرض عبر المنصة، البيانات حول احترام معايير السلامة...؛

• في حالة التوقيع الإلكتروني: تقرير يشهد بمطابقة مسطرة التوقيع للمتطلبات التنظيمية. كما يجب على هذا الأخير أن يشهد بمطابقة وسيلة إعداد وحفظ

يجب على وسيط التأمين أن يكون قادرا على التحقق من هوية الزبون. حيث يعتبر هذا المطلب إجباريا قبل الدخول في أي علاقة أعمال بالنسبة لواجبات اليقظة الاعتيادية، ويمكن إجراؤه بعد الدخول في علاقة أعمال بالنسبة لواجبات اليقظة المبسطة. يتم هذا التحقق استنادا على وثائق إثبات الهوية صحيحة وأصلية.

إذا كان الزبون أو العملية يمثلان مخاطر عالية، فيجب على الشخص الخاضع اتخاذ إجراءات اليقظة المعززة.

■ المتطلبات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في إطار بيع منتجات التأمين عبر الأنترنت

تظهر المعاملات عن بعد، صعوبة تطبيق إجراءات تحديد الهوية والتحقق مقارنة مع تلك التي يتم إجراؤها بحضور الزبون. في هذا الإطار، يجب أن يكون لدى الشخص المعني :

- نظم ومعدات وبرمجيات موثوقة ومؤمنة تمكن من تحديد هوية العميل والتحقق منها ومن موثوقية وسائل تعريفه بشكل يثبت ارتباط وثائق التعريف بالزبون المذكور؛

- وسائل مراقبة تمكن من تدبير مخاطر الاحتيال المرتبطة باستخدام الوسائل التكنولوجية المذكورة والتخفيف من حدتها.

- بيان عنوان المؤمن أو المؤمنين الذين يتحملون ضمانات المنتج إذا تعلق الأمر بمنصة مستعملة من طرف موزع؛

- وجود، إن اقتضى الحال، حق التراجع المنصوص عليه في المادة 36 من القانون 08-31 المشار إليه أعلاه؛

- مدة صلاحية العرض والقسط المتعلق به؛

- تكلفة استعمال المنصة الإلكترونية المتحملة من طرف المكتتب؛

- المدة الدنيا للعقد المقترح.

■ يجب أن تقدم المنصة، قبل اكتتاب العقد وبطريقة إلكترونية:

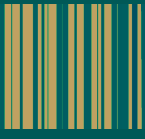
- كيفيات تسيير العقد والحوادث المحتملة المتعلقة به وكذا المعطيات المتعلقة بالبنية المكلفة بالتسيير؛

- كيفيات فحص الشكايات المحتملة المتعلقة بالعقد وكذا المعطيات المتعلقة بالبنية التي يمكن وضع الشكايات لديها؛

- شروط فسخ العقد إذا كان غير محدد المدة أو كانت مدته تفوق سنة؛

■ يجب أن تذكر المنصة باختيارات المكتتب قبل إبرام العقد والسماح له بتأكيد طلبه أو تعديله.

5. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



هل تعلم؟

تنص المادة 10 من القانون رقم 06.00 المتعلق بالتعليم المدرسي الخاص على ما يلي:

«يجب على المسؤولين عن مؤسسات التعليم المدرسي الخصوصي أن يقوموا بتأمين جميع التلاميذ المتدرسين عن الحوادث المدرسية التي قد يتعرضون لها داخل مؤسساتهم أو في الوقت الذي يكونون فيه تحت المراقبة الفعلية للعاملين بها. كما يجب إطلاع أولياء التلاميذ على بنود تلك العقدة».

يضمن عقد التأمين المدرسي على وجه الخصوص:

المسؤولية المدنية المدرسية، ضمانة إجبارية: تضمن مسؤولية المدرسة أو التلميذ المؤمن لهم، بسبب الإصابة والأضرار المادية التي لحقت بالأغيار. يمكن تمديد تغطية «المسؤولية المدنية» إلى الضمانات التالية:

- التسمم الغذائي؛
- المسؤولية المدنية عن الانفجار والحريق والأضرار الناجمة عن المياه؛
- الدفاع والرجوع.

الحوادث الفردية: يضمن دفع التعويضات المنصوص عليها لصالح التلميذ أو أولياء أمورهم في حالة الوفاة نتيجة حادث أو العجز الدائم بالإضافة إلى استرجاع التكاليف الطبية والصيدلانية والاستشفائية.

يمكن تمديد تغطية «الحوادث الفردية» إلى الضمانات التالية:

- الأجهزة السمعية والأطراف الاصطناعية؛
- البحث والإنقاذ.

شجعوا الزبناء على قراءة عقودهم

العقد هو العلاقة التي تربط بين المؤمن والمؤمن له، لذا يجب على المؤمن له قراءة عقده جيدا قبل توقيعه:

- يجب عليكم مراجعة نطاق الضمانات للتأكد من أن العقد يلبي احتياجاتكم في التغطية ومناسب لمواصفات المخاطر الخاصة بكم؛
- قراءة شروط الاستثناء بوضوح والتي هي الظروف التي لا يتم فيها تغطية المؤمن له؛
- قراءة شروط سقوط الحق بوضوح والتي تنص على حالات فقدان الحق في التعويض في حالة عدم امتثال المؤمن له لأحد التزاماته؛
- يجب عليكم الانتباه إلى التاريخ الذي يبدأ فيه سريان مفعول الضمان،
- يجب عليكم الانتباه إلى خلوص التأمين أي المبلغ الذي يتحمله المؤمن له.
- يجب عليكم الانتباه إلى سقف الضمان أي المبلغ الذي يشكل الحد الأقصى لالتزام المؤمن. كل تجاوز لهذا السقف يتحمله المؤمن له.

التأمين المدرسي وخصائصه

يهدف عقد التأمين المدرسي إلى تغطية التلاميذ ضد مخاطر الحوادث المدرسية التي قد يتعرضون لها داخل المؤسسة أو خلال الفترة التي يكونون فيها تحت الإشراف الفعلي لهذه الأخيرة.

إصدارات وأحداث

<https://www.acaps.ma/ar/l-acaps/notre-actualite/hyy-mrqb-ltmynt-wlhtyt-ljtmy-tsdr-ltlymt-ljdyd-lkhs-blwsyt-llktrwny-lby>

أصدرت هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي التعليمية الجديدة المتعلقة بالمنصات الإلكترونية لبيع منتجات التأمين عبر الأنترنت.

<https://www.youtube.com/watch?v=HbhjwJEW2w>

نظمت هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي عدة دورات تحسيسية في مدينتي الرباط والدار البيضاء حول المبادئ الأساسية لمنصة البيع عبر الأنترنت لمنتجات التأمين مع شركات التأمين والوسطاء والبنوك.

<https://www.acaps.ma/ar/l-acaps/notre-actualite/tdyl-lmshwr-lm-lhyy-mrqb-ltmynt-wlhtyt-ljtmy>

تعديل المنشور العام لهيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي.

<https://www.acaps.ma/ar/l-acaps/notre-actualite/ltmyn-ltkfly-hyy-mrqb-ltmynt-wlhtyt-ljtmy-tnzm-mstr-klslfyd-lshfyyn>

التأمين التكافلي : نظمت هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي دورة تكوينية لفائدة الصحفيين.

<https://www.acaps.ma/ar/l-acaps/notre-actualite/hyy-mrqb-ltmynt-wlhtyt-ljtmy-tsdr-lmshwr-rqm-as0321-lmtmm-wlmdl-llmshwr>

أصدرت هيئة مراقبة التأمينات والاحتياط الاجتماعي منشور رقم AS/03/21 المتمم والمعدل للمنشور رقم AS/02/19 المتعلق بالتزامات اليقظة والمراقبة الداخلية.

<https://www.acaps.ma/ar/node/84498>

تقديم مساعدة فنية لهيئة الإشراف على التأمين التنزانية.

<https://www.acaps.ma/ar/l-acaps/notre-actualite/ljtm-lkhms-shr-lljn-ltnsyq-wlrqb-l-lmkhtr-lshmwly>

الاجتماع الخامس عشر للجنة تنسيق ورصد المخاطر العامة.

للإطلاع

E-Wassit Taamine برنامج تكوين رقمي، متاح بالمجان لجميع وسطاء التأمين و قد تم اعداد هذا البرنامج بشراكة مع الجامعة الدولية للرباط. سيسمح لك هذا البرنامج التكويني عبر الإنترنت بتقوية مهاراتك المهنية والحصول على «شهادة في وساطة التأمين» عند إتمامك للمحاور الستة المقدمة من خلال هذا البرنامج. وتجدر الإشارة إلى أن محورا سابعا حول التأمين الشامل ستم إضافته قريبًا إلى هذه المنصة هذا التدريب متاح دائماً لجميع المشاركين وكذلك المشاركين الجدد الذين يرغبون في التسجيل على المنصة.

Thématiques du Programme



رابط التسجيل