

# التأمين

# insurance

شركة الأولمك تكافل  
للإدارة العامة

- تأمين تعطيل الأعمال وتغطياته في حال وقوع الخطر.
- ماهو قانون "الفاتكا" ؟
- حل المشكلة المرورية وتأثيره على خدمات التأمين.
- الحلول في التأمين بين مفهومه القانوني وشروط قبوله.



2018

2017





## الافتتاحية

بقلم  
**حسين العتال**  
الرئيس التنفيذي

استكمالاً لخطة الشركة الأولى للتأمين التكافلي الأولى تكافل بنشر الوعي التأميني بين أفراد المجتمع وتعزيزاً لدور شركات التأمين الكويتية بالنهوض بثقافة التأمين في سوق التأمين الكويتي نتقدم بالإصدار الثامن والأخير لعام ٢٠١٧ من النشرة التأمينية التوعوية والتي تصدرها الشركة منذ بداية عام ٢٠١٦ لتستكمل بهذا الإصدار عدداً من المواضيع التأمينية الهامة التي تم طرحها خلال النشرات السابقة.

وتستمر بالتأكيد على استهداف الأولى تكافل من خلال نشراتها الدورية نشر الوعي التأميني بين أفراد المجتمع الكويتي والتأكيد على ثقافة تأمينية واضحة لمتنفيها مبنية على أسس سليمة حيث ركزت النشرة خلال العاميين السابقين على إيصال المعلومات التأمينية لأفراد المجتمع بصورة مبسطة وذلك ضمن قناعاتها أن المجتمع بحاجة إلى تعزيز فهمه بأهمية التأمين خاصة بعد أن أصبحت بعض منتجات التأمين ضرورة ملحة .

وعرضت النشرة في هذا الإصدار نوع مهم من أنواع التأمين وهو توقف الأعمال والذي يعرف بخسارة الأرباح أو الخسارة التبعية (اللاحقة) ويهدف إلى تعويض المؤمن له عن خسارة الأرباح التي قد يتعرض لها والتكاليف الإضافية التي قد يتحملها من أجل الاستمرار في العمل، إضافة إلى أنه تم التركيز على مفهوم الخسارة في التأمين البحري ( بضائع) تبعاً لأهميته الحالية لعديد من الشركات.

وهي الشق القانوني وبعد استعراض مفهوم الإسترداد من الطرف الثالث وحق الرجوع في الإصدار السابق تم شرح الحلول في التأمين في هذا الإصدار لتكتمل بذلك المنظومة القانونية في هذا الشق وفي المطابقة والالتزام تم استعراض أهم القوانين الرقابية الخارجية التي أقرتها وزارة المالية للحفاظ متطلبات الرقابة والالتزام بالقوانين الداخلية والخارجية.

وفيما يتعلق بتأمين السيارات تم استعراض مفهوم المشكلة المرورية واليات مقترحة لمواجهتها لما لها من انعكاس مباشر على المؤمن من جهة وشركات التأمين من جهة أخرى حيث أصبحت المطالبات التأمينية الناتجة عن الحوادث المرورية ترهق كاهل شركات التأمين وتؤدي إلى إفلاس بعض الشركات .

في هذا العدد

8



- 2 افتتاحية العدد
- 3 منتجات التأمين
- 6 التأمين البحري
- 8 مقال قانوني
- 9 المطابقة والالتزام
- 10 تأمين السيارات
- 12 التأمين والتكنولوجيا
- 13 منوعات في التأمين
- 14 غرائب التأمين
- 15 إستراحة

### فريق العمل

إشراف : خالد الاسود  
تحرير : تسنيم الشامي  
اعداد : محمد زقريط - ايمان أبو عزب

### المشاركون في العدد:

محمد عبد الغني  
سامح نبيل  
عزة عقل  
محمد الأحمد  
خالد صباح



## تأمين تعطل الأعمال

هي قيام المؤمن له باختيار ما يسمى بـ « فترة التعويض » وعادة ما تكون هذه الفترة اثني عشر شهراً وربما تزيد أو تقل عن ذلك حسب طبيعة الخطر المؤمن ومدى حاجة المؤمن له للغطاء، ويمكن تعريف فترة التعويض بأنها فترة التوقف عن العمل التي يعوض المؤمن له خلالها عن الخسائر التبعية (اللاحقة) والتكاليف الإضافية التي قد تترتب جراء توقف الأعمال بسبب خطر مؤمن ضده، ويجب أن تكون الفترة كافية لأن يستعيد المؤمن له إجمالي دخل الأعمال بالكامل حتى في حالة حدوث حريق ضخم أو أي خطر آخر مؤمن ضده.

إن هذه الوثيقة لا تدفع خسارة إجمالي دخل الأعمال ولكن تحاول أن تضع المؤمن له في نفس الحالة المادية التي كان عليها قبل وقوع الحريق، تماشياً مع مبدأ التعويض، أي أن الوثيقة ستدفع - إذا كان مبلغ التأمين كافياً - تلك التكاليف التي تستمر بغض النظر عن انخفاض إجمالي دخل الأعمال بالإضافة إلى الانخفاض في الربح الصافي المتعلق بفترة التوقف.

يعرف هذا النوع من التأمين «بخسارة الأرباح» أو «الخسارة التبعية (اللاحقة)» لأن الهدف من وراءه هو تعويض المؤمن له عن خسارة الأرباح التي قد يتعرض لها والتكاليف الإضافية التي قد يتحملها من أجل الاستمرار في العمل، وتتبع هذه الخسائر المطالبات التي تحدث بسبب الحريق أو أي خطر آخر مؤمن ضده، فوثائق التأمين ضد الحريق والوثائق الهندسية الأساسية تغطي الخسائر المادية ولن تتضمن الخسائر التبعية كخسارة الأرباح والتكاليف الإضافية، ولهذا استدعت الحاجة إلى التأمين عن توقف الأعمال.

### فبالإضافة إلى الخسائر المادية يجب على المؤمن له أخذ النقاط التالية في الحسبان:

بعض التكاليف تظل كما هي دون تغيير رغم توقف أو انخفاض المبيعات والإنتاج (مثل استحقاقات الموظفين).

ربما يتعرض الربح الصافي للإنخفاض.

قد تستجد تكاليف إضافية كالحاجة إلى مكان عمل بديل بشكل مؤقت.

إن إحدى الميزات الموجودة في تأمين تعطل الأعمال





الربح التجاري الذي كان سيتحقق لولا توقف العمل نتيجة خطر مؤمن ضده.

هناك إختلاف أساسي بين تطبيق التعويض على خسائر الممتلكات وتطبيقه على خسائر توقف الأعمال، فكما ذكرنا سابقاً أن الهدف من وراء مبدأ التعويض هو وضع المؤمن له في نفس الوضع المالي الذي كان عليه قبل وقوع الضرر مباشرة، إلا أنه من الصعب تطبيق ذلك في تأمين توقف الأعمال.

على سبيل المثال إذا كان هناك منتج معين تتراوح مبيعاته بين الإرتفاع والإخفاض خلال السنة وقد تم إنتاج بضائع بأعداد كبيرة لموسم العيد وقام بتخزينها لحين شحنها، حيث إن أكثر من نصف مبيعاته السنوية تتم خلال هذه الفترة، وبالرغم من ارتفاع أسعار المواد الأولية التي يستخدمها في إنتاج بضائعه إلا أن إجمالي أرباحه في ارتفاع بسبب الطريقة الجديدة التي ابتكرها في إنتاج بضائعه، خلال هذه الفترة شب حريق في المخزن وأتى على أغلب البضائع المنتجة للعيد، ورغم أن هذا يمثل تبسيطاً لما يمكن أن يحدث في الواقع، إلا أنه يمكن ملاحظة عدد من العوامل التي قد تجعل وضع المؤمن له في نفس الوضع المالي الذي كان عليه قبل حدوث الخسارة شبه مستحيل، حيث إنه يتوقع تحقيق نسبة عالية من مبيعاته خلال السنة بعد حوالي شهر تقريباً ولكنه الآن ببساطة لا يستطيع تحقيق ذلك حتى لو حاول استبدال البضاعة المتضررة بسرعة، ولهذا فإن وضع المؤمن له في نفس الوضع المالي الذي كان قبل حدوث الخسارة مباشرة لن يكون كافياً لتعويض خسارته الفعلية، ونحن لسنا بحاجة للنظر إلى الطرق المحددة التي يتم انتهاجها في وثائق تأمين توقف الأعمال للتعامل مع هذه الحالات، ويمكننا وصف وثائق تأمين توقف الأعمال بأنها محاولة لوضع المؤمن له في نفس الوضع المالي الذي كان سيحققه لولا وقوع الضرر وبقدر الإمكان.

إن نص وثيقة تأمين توقف الأعمال يبين المعادلة التي ستستخدم عند تسوية الخسائر فالوثيقة تنص دائماً على وجوب دفع مطالبة الخسائر المادية أو أن يقبل المؤمن مسؤوليته تجاهها قبل أن يتم تسوية مطالبة توقف العمل، ولذلك غالباً ما تكون وثيقتي الخسائر المادية وتوقف الأعمال مع نفس المؤمن حيث أن المؤمن يرغب في التأكد من أنه لن يقوم بدفع أي شيء قد يشكل مطالبة تحت وثيقة تأمين توقف الأعمال بسبب إختلاف أسلوب صياغة وثيقة تأمين الخسائر المادية

## وثيقة إجمالي الأرباح

إن ما قمنا بتوضيحه حتى الآن هو غطاء توقف الأعمال «الكامل» والذي صمم لتعويض المؤمن له عن الإخفاض في إجمالي دخل الأعمال بالكامل من وقت حدوث الخسارة وحتى استعادة المؤمن له لوضعه الذي كان عليه قبل ووقوع الضرر.

على أي حال، إن هذه الطريقة ليست الوحيدة لتوفير غطاء توقف الأعمال، فعلى سبيل المثال أن وثيقة إجمالي الأرباح تقوم بتعويض المؤمن له من وقت وقوع الضرر حتى عودته العمل لمزاولة نشاطاته بالكامل وليس فقط حتى استعادة وضعه السابق في السوق، ولهذا فإن أقساط هذا الغطاء أقل من غطاء توقف الأعمال «الكامل»، وهناك بعض المؤسسات الصناعية الضخمة التي تفضل التأمين على أساس إجمالي الأرباح فقط، هذا النوع من التغطية نشأ في الولايات المتحدة الأمريكية وأصبح استخدامه عالمياً.

## حساب التعويض

رغم وجود معادلة حسابية مكتوبة في الوثيقة تبين كيفية تسوية أي خسارة إلا أن عملية تحديد حجم التعويض عن الخسائر تظل عملية غير يسيرة، وعادة ما يشترك محاسبين المؤمن له في تحديد مستوى





على كل من خسائر توقف الأعمال والأضرار المادية.

كما توجد أيضاً عوامل أخرى تتباين في تأثيراتها على خسائر توقف الأعمال والأضرار المادية وأدى هذا إلى قيام العديد من المؤمنون بتطوير نظام احتساب معدل الأقساط لغطاء توقف الأعمال يختلف تماماً عن ذلك المستخدم بالنسبة للأضرار المادية.

وفي كلا الأحوال يجب على المؤمن أن يأخذ في الاعتبار الخسائر الكبيرة التي قد تنتج معاً بسبب توقف الأعمال والأضرار المادية من جراء أية خسارة.

## العوامل الواجب أخذها بعين الاعتبار عند الاكتتاب

غالباً ما يتم جمع تأمين توقف الأعمال مع تأمين الأضرار المادية تحت وثيقة واحدة وقد يكونا في وثيقتين منفصلتين أحياناً ولكن مع نفس المؤمن، وهذه نقطة مهمة للغاية عند تسوية الخسائر فعندما تحتوي المطالبة على أضرار مادية وخسائر بسبب توقف الأعمال، فمن وجهة نظر المؤمن هناك مستويين من التعرض للخسائر في بعض الأحيان مختلفين لحد كبير، فنفس الخطر قد يؤدي لأضرار مادية وتوقف الأعمال ولكن تأثيراته على كل منها مختلفاً اختلافاً كبيراً، تقليدياً، يربط المؤمنون احتسابهم لمعدل سعر غطاء توقف الأعمال بمعدل غطاء الحريق وذلك باستخدام معادلة تعكس فترة التعويض التي تم اختيارها، حيث توجد بعض العوامل كتوفر أجهزة إطفاء الرش الآلي ذات التأثير الإيجابي





## معنى الخسارة في التأمين البحري

الخسارة في التأمين البحري ( بضائع ) هي الفقد أو النقص في القيمة المادية للشيء موضوع التأمين والناجم عن وقوع حادث مغطى بموجب شروط وثيقة التأمين كما تشمل الخسارة البحرية أيضا كافة المصروفات التي قد تنفق بغرض المحافظة على البضائع المؤمن عليها أو التقليل من الخسائر اللاحقة بها بغرض السلامة العامة لكافة أطراف المخاطرة البحرية وهي السفينة والبضائع والنولون ( مصاريق النقل ).

مثال : تجمد شحنة الأسمنة بماء البحر

٣- عند حرمان المستأمن من الشيء موضوع التأمين دون هلاك فعلي :-

مثال :- غرق شحنة ذهب في مياه عميقة وصعوبة انقاذها

٤- عند فقد السفينة دون وصول أخبار عنها بعد انقضاء فترة معقولة

### الخسارة الكلية التقديرية

هي خسارة تجارية بمعنى أنه رغم ان الشيء موضوع التأمين لا يهلك في الحقيقة تماما الا انه من الناحية التجارية يعتبر خسارة كلية وهي تعني أن الشيء موضوع التأمين لم يتعرض للهلاك الكلي تماما ولكن مصاريق انقاذه أو اصلاحه تتعدى القيمة التأمينية للشيء موضوع التأمين.

## أنواع الخسائر في التأمين البحري

### أولا : الخسارة الكلية

ويقصد بها هلاك الشيء موضوع التأمين كلية وتقسّم إلى نوعين :

### الخسارة الكلية الفعلية

هي خسارة ملحوظة ومحسوسة وهي تعني الهلاك الكلي للشيء موضوع التأمين بحيث يصبح غير صالح نهائيا للغرض المخصص له وهذه الخسارة تحدث في أي من الأحوال الأربعة الآتية:-

- ١- عند هلاك الشيء موضوع التأمين كما في حالة غرق السفينة وهلاك البضاعة التي تحملها .
- ٢- عند تلف الشيء موضوع التأمين بشكل يفقده نوعيته التي تم التأمين على أساسها



البحرية دون التأثير على الأطراف الأخرى وتغطي العوارية الخاصة غالباً أنواع الفقد والتلف للشيء موضوع التأمين

### أمثله

#### -العوارية الخاصة بالسفينة :-

وذلك في حالة التلف الناتج عن جنوح السفينة أو نتيجة سوء الاحوال الجوية أو التصادم أو الحريق

#### -العوارية الخاصة بالبضاعة :-

كما في حالة تلف جزء من البضاعة بماء البحر أو نتيجة شحوط السفينة

#### -العوارية الخاصة لنولون الشحن :-

كما في حالة فقد جزء من البضاعة نتيجة لخطر مؤمن ضده واستتبع ذلك أن مالك السفينة غير قادر على تحصيل أجر الشحن المستحق عند تسليم البضاعة في ميناء الوصول

### ثالثاً : الخسارة العامة ( العوارية العامة )

وهي الخسارة التي تلحق بجميع أطراف الرحلة البحرية نتيجة التضحية بجزء من البضائع أو انفاق مصروفات بهدف السلامة العامة لأطراف الرحلة ويتحمل قيمتها كل من استفاد بها وبصفة عامة فان الخسارة التي تصيب الشيء موضوع التأمين سواء كانت جزئية او كلية وتلحق بطرف واحد من أطراف الرحلة البحرية تعتبر خسارة خاصة تقع على عاتق هذا الطرف أما الخسائر التي يتحمل قيمتها جميع أطراف الرحلة البحرية فتسمى الخسائر العامة او العوارية العامة

### تعريف العوارية العامة

هي إجراء خسارة عمومية عندما(و فقط عندما) تبذل تضحية أو ينفق مصروف بقصد وبطريقة معقولة بغرض السلامة العامة ويتم المحافظة على السفينة وما عليها اثناء قيامها بمخاطرة عامة

### أمثلة :-

❖ في حالة تلف البضاعة بخطر مؤمن ضده وتكون تكلفة إصلاح التلف مضافاً إليها تكلفة إرسالها إلى مكان الوصول تزيد عن قيمتها عند الوصول

❖ في حالة حجز السفينة وما عليها من بضائع بأمر قضائي من المحكمة واحتمال بيعها لاستيفاء مبالغ مستحقة على مالك السفينة .

❖ في حالة عدم إمكان إرسال البضائع إلى المكان المحدد للوصول نتيجة وقوع أخطار مؤمن ضدها .

### مبدأ التخلي

ويقصد بهذا المبدأ تخلي المستأمن عن مصلحته في الشيء موضوع التأمين إلى شركة التأمين ، ويتم ذلك عن طريق تقديم المستأمن إخطار تخلي إلى المؤمن إما مكتوباً أو شفاهة وفي حالة عدم تقديم المستأمن هذا الإخطار فان المؤمن يعتبر الخسارة جزئية فقط مالم يتم إثبات وجود خسارة كلية فعلية وللمستأمن الحرية في تقدير الموقف الذي يتعرض له الشيء موضوع التأمين بمعنى أنه له مطلق الخيار بأن يعتبر الخسارة خسارة كلية تقديرية مقابل التخلي عن مصلحته في الشيء موضوع التأمين أو تعتبر الخسارة خسارة جزئية وإذا ما قبل المؤمن إخطار التخلي من المستأمن فيعتبر حينئذ مسئولا عن الخسارة الإعتبارية ويلتزم بدفع قيمتها إلى المستأمن ، وفي حالة دفع المؤمن قيمة الخسارة الإعتبارية للمستأمن فانه يحق له إستلام الشيء موضوع التأمين أو ما يتبقى منه ( السفينة \_ البضاعة )

### ثانياً : الخسارة الجزئية (العوارية الخاصة)

يقصد بلفظ العوارية كل خسارة جزئية وهذا يعنى أن أي خسارة غير الخسارة الكلية تعتبر عوارية و الخسارة الجزئية هي الخسارة التي تلحق بشحنة معينة أو بضائع محددة أو بأحد أطراف الرحلة



## شروط الحلول

الإلتزام بحيث أنه إذا أخل به وهدد بذلك حق المؤمن كلياً أو جزئياً فإن مسؤوليته تتحقق ببراءة ذمة المؤمن في مواجهته بقدر ما تسبب بفعله في جعل حلولة متعذراً .

وبناءً عليه ، فإن إعفاء المؤمن من دفع مبلغ التأمين يمكن أن يأخذ أحد مظهرين :-

١- إذا كان المؤمن قد دفع مبلغ التأمين للمؤمن له فيحقق له استرداده منه بموجب دعوى استرداد وهي ناشئة عن عقد التأمين وتخضع للتقادم الثلاثي ولكن من تاريخ علم المؤمن بفعل المؤمن له الذي جعل رجوعه متعذراً .

٢- إذا لم يكن المؤمن قد قام بدفع مبلغ التأمين فهو يستطيع أن يمتنع عن دفعه ولكن براءة ذمته لا تكون إلا بقدر توافر علاقة السببية بين فعل المؤمن له وجعل الحلول متعذراً .

**وأخيراً ،** فإنه إذا توافرت هذه الشروط المذكورة يتم الحلول بقوة القانون دون حاجة لأي إجراءات أخرى ، أي أن المخالصة التي يحصل عليها المؤمن من المؤمن له والتي تثبت قيام المؤمن بالوفاء لا يشترط أن تكون ثابتة التاريخ حتى يحتج بها على الغير المسؤول .

إن الحلول كما سبق ذكره في العدد السابق هو أن يحل المؤمن محل المؤمن له بعد تعويضه في الرجوع على المسؤول عن الضرر ، ولكي يتحقق الحلول ينبغي توافر الشروط التالية :-

### أولاً : الدفع المسبق لمبلغ التأمين للمؤمن له :

وهذا الدفع متعلق بالنظام العام بحيث يقع باطلاً الاتفاق الذي يستطيع المؤمن من خلاله أن يرجع على المسؤول قبل الوفاء للمؤمن له . ويقع على عاتق المؤمن حتى يستطيع ممارسة حقه في الحلول عبء إثبات قيامه بدفع التعويض المسبق للمؤمن له . فإن عجز عن تقديم ذلك فإنه سيتم عدم قبول دعواه . ويستطيع المؤمن تقديم ذلك الاثبات وفقاً للقواعد العامة ، فقد يتم بمخالصة صادرة من صاحب الحق أو شيك أو حوالة حق أو عن طريق التحويل البنكي ، كما يجوز بالبينة أو القرائن في المسائل التجارية .

### ثانياً : وجود دعوى مسؤولية للمؤمن له قبل المسؤول عن الضرر :

وهذا يبدو بديهياً لأن رجوع المؤمن إنما يتم عن طريق حلولة محل المؤمن له في الرجوع على المسؤول وبناءً على ذلك ، فإنه إذا لم يكن للمؤمن له دعوى أو كانت له ثم انقضت مدتها فإن الحلول يكون متعذراً حيث ينعدم وجوده في تلك الأحوال .

ولكن إذا كان للمؤمن له دعوى مسؤولية فإن الحلول يتحقق بغض النظر عن نوعية هذه الدعوى سواء كانت تقصيرية (خطياً) أو عقودية (حيث أن نصوص القانون جاءت عاماً تماماً في هذا الصدد حيث جعلت الحلول عاماً في أي دعاوى تكون للمؤمن له قبل المسؤول قانوناً عن الضرر المؤمن منه) .

كذلك يمكننا القول بأن المشرع قد ألقى على عاتق المؤمن له الإلتزام بالمحافظة على حقوقه قبل الغير المسؤول عن الضرر حتى يستطيع المؤمن أن يحل محله بهذا الإلتزام وذلك بأن يقوم بالتصرف سواء قبل وقوع الكارثة أو بعدها بالطريقة التي تحفظ حق المؤمن . وكذلك جعله المشرع مسؤولاً عن ذلك





## " قانون الفاتكا "

فقد قامت الكويت بإعتماد هذه الإتفاقية وإصدار قرار وزاري رقم ٣٦ لسنة ٢٠١٧ بشأن التعليمات الإسترشادية لتطبيق متطلبات الإتفاقية الدولية لتبادل المعلومات الضريبية. فالكويت لا تعتبر الوحيد في المنطقه التي اعتمدت هذه الإتفاقية بل إن دول مجلس التعاون الخليجي كلها قد اعتمدت هذه الاتفاقية، فهناك أكثر من ٨٥ دولة أخرى حول العالم قد اعتمدت هذه الإتفاقية.

كما أصدرت وزارة المالية القرار رقم (٤٦) لسنة ٢٠١٧ التعليمات الاسترشادية الإضافية لتطبيق متطلبات الاتفاقيات الدولية لتبادل المعلومات الضريبية ، فيتوجب على المؤسسات المالية إرسال التقارير الواجبة في موعد أقصاه ٣١ مايو ٢٠١٨ عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. حيث يجب على المؤسسات المالية تعيين مراقب حسابات وفق القائمة المعتمدة لمكاتب التدقيق لدى وزارة المالية لتطبيق إتفاقية الفاتكا بهدف إعداد تقارير التأكيد المطلوبة. حيث تقوم كل من «اتفاق الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية الأميركية» FATCA و «معيار الإبلاغ المشترك» CRS تحديد هوية العميل، والعمل على إجراءات العناية الواجبة والإبلاغ للمؤسسات المالية في ما يخص الحسابات التي يملكها العملاء خاضعون للضريبة في الدول أخرى قد وقعت واعتمدت الإتفاق وتبنت المعيار، وسيقوم النظام الجديد بنقل كافة المعلومات ذات الصلة بشكل تلقائي وفي شكل منتظم بين الدول المشاركة بشكل سنوي.

التساؤل الأهم، هل على شركات التأمين العمل على تطبيق هذه القرارات؟

بحكم أن شركة التأمين تعتبر مؤسسة مالية فقد أوضحت القرارات الانشطة التأمينية التي تخضع لها ،حيث حددت خدمات التأمين التي يمكن من خلالها أن يتهرب العميل من الضريبة ، وهي ( التأمين على الحياة + التأمين الإستثماري و الإدخاري).

فإن كانت شركة التأمين تقدم خدمات التأمين على الحياة أو التأمين الإستثماري و الإدخاري فهي تعتبر خاضعه بشكل كامل لهذه القرارات الوزارية ويجب عليها التواصل بشكل مباشر مع إدارة الضريبة وزارة المالية دولة الكويت.

تخضع جميع المؤسسات المالية العاملة في الكويت ومن ضمنها شركات التأمين كما ذكرنا سابقا إلى العديد من متطلبات الرقابة والالتزام بالقوانين الداخلية والخارجية ومن ضمن الجهات الرقابية التي فرضت بعض القرارات الرقابية الخارجية وزارة المالية حيث يمكن لأي شركة تأمين مطلعة على قرارات وزارة المالية الكويتية، أن تلاحظ أن وزارة المالية ممثلة بإدارة الضريبة أصدرت عدة قرارات منها القرار الوزاري الخاص بـ " الفاتكا " FATCA " قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي ، والقرار الخاص بـ CRS معيار الإبلاغ المشترك وسنسلط الضوء في هذا المقال على هذه القرارات وبعض تفاصيلها .

ابتدأت قصة الضريبة الأمريكية عند تشريع القانون الأميركي للضريبة على الحسابات الخارجية " FATCA " من قبل الحكومة الأمريكية حيث عملت على تشديد إجراءات الإمتثال للعقوبات الدولية، والمقصود بالمختصر "فاتكا" هو قانون الإمتثال الضريبي الأمريكي، وهو يهدف إلى التصدي لعمليات التهرب الضريبي لبعض الأشخاص الأمريكيين من خلال استخدام حسابات تفتح في مؤسسات مالية أجنبية خارج الولايات المتحدة وعليه فقد قامت وزارة المالية بدول الكويت بتوقيع إتفاق مع حكومة الولايات المتحدة الأمريكية وإصدار القرار الوزاري رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٥ الخاص بـ FATCA ، حيث قام القرار بإلزام جميع المؤسسات المالية العاملة في الكويت بالإلتزام بمتطلبات تقرير الـ FATCA بشكل كامل.

كما يتعين على كافة المؤسسات المالية العاملة في دولة الكويت تطبيق العناية الواجبة من خلال مراجعة وتحديد الحسابات المالية المرتبطة بأشخاص أمريكيين، وإرسال المعلومات ذات الصلة بتلك الحسابات إلى وزارة المالية التي تقوم بدورها بإرسال تلك المعلومات إلى دائرة الإيرادات الأمريكية (IRS).

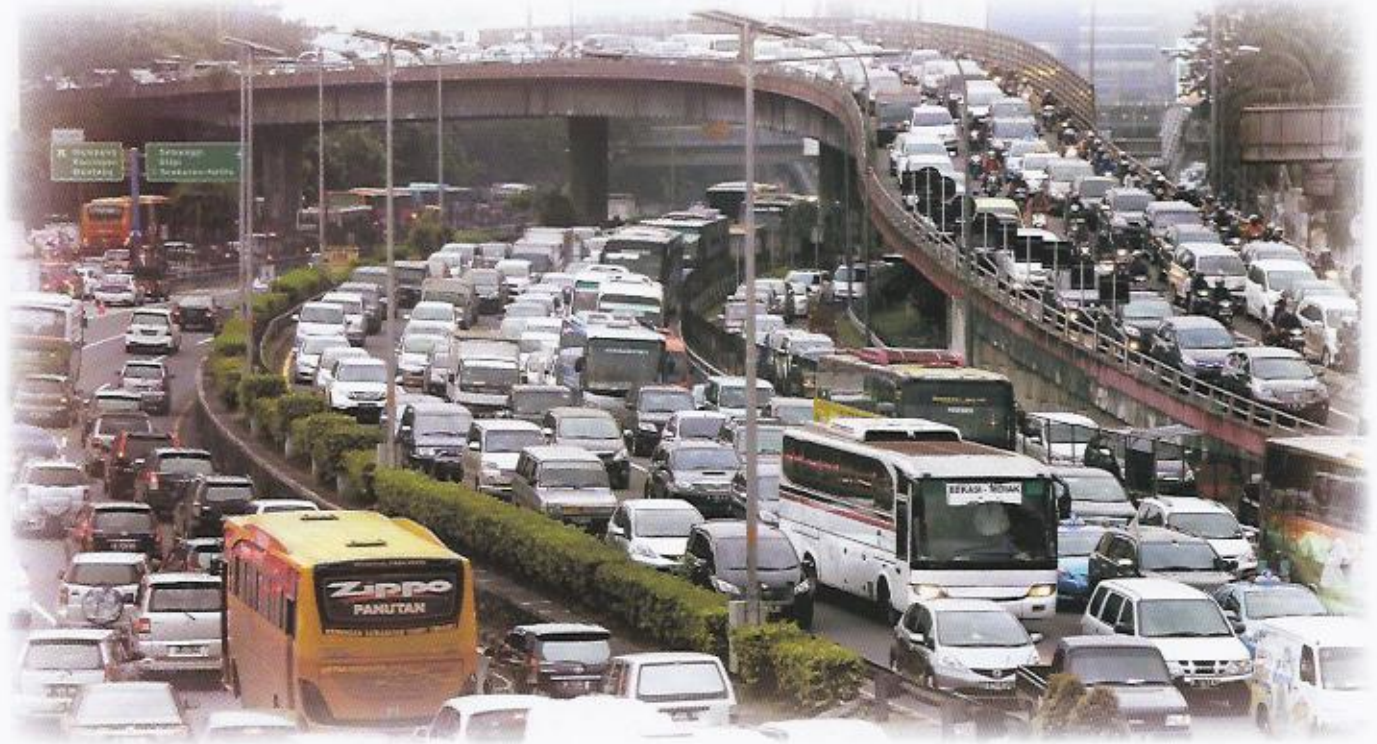
وطبقاً لمتطلبات قانون الفاتكا فعليه يجب الوفاء بمتطلبات الإتفاقية من خلال إتخاذ مجموعة من الإجراءات المبينة تفصيلاً في القرار الوزاري ٤٨ لسنة ٢٠١٥، وخلال الإطار الزمني المحدد لذلك.

و إستكمالاً للملاحقة الضريبية و بعد فتره قصيره جاء دور منظمة التعاون الاقتصادي التي عملت على خطة مماثلة بإسم معيار الابلاغ المشترك CRS ،



## المشكلة المرورية وآلية مواجهتها

صنع الإنسان السيارة لتكون سبباً في تسهيل أموره الحياتية إلا أن سوء استعمالها انعكس سلباً على السلامة والطمانينة وراحة البال التي كان ينعم بها. والعنصر الانساني هو العنصر المؤثر في وقوع الحوادث، وبالتالي لا بد من إيلاء الرعاية والاهتمام لهذا العنصر الذي يكاد يكون السبب الأكبر لوقوع الحوادث. فكلما زاد الوعي المروري قلت الحوادث وزادت السلامة المرورية وبالتالي انعكس إيجاباً على المؤمن وسلامتهم من جهة وشركات التأمين من جهة أخرى .



- ت - عدم وجود الرادع الكافي لكبح جماح المستهترين.
- ث - عدم مبالاة سائقي المركبات ( فئة الشباب ) لنتائج استهتارهم ورعونتهم وماتؤدي إليه من إزهاق لأرواح الناس وما يترتب على ذلك من آثار إجتماعية ، والإتكال على من يتدخل لمنع تطبيق العقاب عليهم ( الواسطة).
- ج - السرعة الزائدة وعدم ترك مسافة كافية من مؤخرة السيارة الأمامية.
- ح - قيادة المركبة بتهور وعدم انتباه.
- خ - قلة الثقافة والوعي المروري لدى الكثيرين من سائقي المركبات.

## المسببات الرئيسية لحوادث الطرق

### الانسان - المركبة - الطريق

#### 1- الإنسان ( قائد المركبة ):

- الإنسان هو العنصر المؤثر في وقوع الحوادث وذلك نتيجة إلى :-
- أ- الاستخدام السيء للطريق.
- ب - عدم الإلتزام بالأنظمة والقوانين المرورية.



٦- عدم استخدام المقعد الأمامي لاطفال تقل أعمارهم عن عشرة سنوات.

٧- الفحص الفني المفاجيء للمركبات والتأكد من صلاحيتها ومخالفة وحجز المركبات المخالفة لشروط الأمان.

٨- تحميل المتسبب في الحادث جزءاً من تكلفة الإصلاح تدفع لشركة التأمين المسؤولة عن التعويض.

٩- تطبيق تعرفه إضافية على المؤمن له في حالة موافقته باستعمال سيارته لشخص آخر وذلك لمنع استعمال السيارة وخاصة إذا كان المؤمن له خارج البلاد.

١٠- تطبيق الزيادة أو النقصان في تعرفه التأمين الإلزامي للمركبات وفقاً للمعلومات المثبتة في السجل المروري للمؤمن له أو السائق والحوادث من الإدارة العامة للتحقيقات وهذا يساعد في الحد من استعمال السيارة حيث يكون حريصاً على عدم ارتكاب حادث أو مخالفة مرورية وبالتالي تخفض التعرفه التأمينية.

١١- تطبيق نظام عداد المركبة (الكيلومترات) بحيث يتم قراءته عند تجديد المركبة ويكون بحد أقصى ( ٣٠٠٠٠ كيلومتر ) خلال السنة وما زاد عن ذلك يتحمل المؤمن له قسط إضافي عن الزيادة في الكيلومترات وفي حالة انخفاض العداد عن الحد الأقصى تقوم شركة التأمين بتخفيض التعرفه التأمينية حتى تشجع المؤمن له بعدم استخدام سيارته بكثرة.

١٢- تطبيق نظام التأمين على قائد المركبة وفقاً لرخصة القيادة بحيث يؤخذ في الاعتبار عمر السائق عدد سنوات الخبرة في القيادة - المركز الوظيفي وأمور أخرى.

١٣- يطبق نظام الأخذ بالنقاط على السيارات التي يزيد عمرها عن عشر سنوات بواقع عشرة نقاط عن كل سنة من عمر السيارة وأن قيمة القسط الإضافي ٥٠٠ر فلس عن كل نقطة.

د-الفكرة السائدة لدى الكثيرين أن شركات التأمين هي من تقوم بالتعويض عند وقوع حادث. ذ- الإنشغال بالهواتف النقالة أثناء القيادة.

### ٢-المركبة :

أ- إزدیاد عدد المركبات نتج عنه إزدیاد في عدد الحوادث.

ب- انعدام شروط الأمان والمتانة في كثير من المركبات القديمة مما يؤدي إلى عرقلة السير ووقوع حوادث.

### ٣-الطرق :

فتكون الطرق سببا في وقوع الحوادث المرورية بسبب :

أ - الاختناقات المرورية لاسيما عند الذروة.  
ب- الطرق الخارجية الحديثة وعدم التقييد بالسرعة القانونية على الطرقات.

### الاقتراحات :-

١- تحقيق الوعي المروري لدى مختلف شرائح المجتمع ، ويكون ذلك عن طريق :-  
أ- النشرات الدورية عن مسببات الحوادث وماتؤدي اليه من كوارث اجتماعية.

ب- التوعية المرورية بواسطة وسائل الإعلام المرئية والمسموعة.

ت- تعديل دائم للتشريعات وانظمة المرور التي تأخذ بالمستجدات المتلاحقة للحد من أخطاء مستخدمي الطريق.

٢- زيادة عدد الأجهزة الثابتة لضبط السرعة ( الكاميرات ) .

٣- إقامة نقاط متحركة ( رادار بشكل مكثف ) لضبط السرعة وضبط المخالفين.

٤- زيادة عدد كاميرات المراقبة لتشمل أكبر عدد من إشارات المرور الضوئية.

٥- عدم تهاون رجل المرور مع أي مخالف إيا" كان.



## بتكوين

بتكوين... صاروخ مخاطر قد ينفجر في أي لحظة..... ولكن!!!

على أعتاب عام جديد نقف غير مندهشين لما يجري من تطورات في المجال التكنولوجي من حولنا نظرا للزيادة في حجم توقعاتنا لهذه الصناعة وإلى أي مدى يمكن أن تصل إليه وحكما فإنه ليس قابلاً للقياس. تحدثنا في نشرة سابقة عن التحديات التي تواجه شركات التأمين تكنولوجياً ولكن لم يكن القصد من وراء ذلك أن يكون هذا التطور على حساب الوجود الفيزيائي للعملة أو النقد. بتكوين (BITCOIN) هذا المصطلح الإلكتروني للعملة الإلكترونية الذي بدأ يشق طريقه خلال العام الأخير كصاروخ لا يكثرث بما يحمله من مخاطر أصبح حديث الساعة نظرا للقفزات التي حققها مؤخراً وأجبر كل من يشكك بمقدرة هذا النوع من العملات على الوجود والمنافسة أن يعيد حساباته. وفي هذا السياق يتوجب على شركات التأمين عموماً والتكافلي خصوصاً أخذ هذا الخطر الكبير واعتباره حقيقة واقعة ستأخذ الكثير من وقت المشرعين للبحث عن طريقة لتشريعها، كون هذه العملة غير موجودة أصلاً أي لا أصل لها سوى إلكترونياً. فهل سيكون هناك تأمين إلكتروني مثلاً (ربما)!!!. وإذا أخذ الشق الأول من اسم العملة سنجد أنه (Bit) والبت هو أصغر وحدة سعة تخزين إلكترونياً ما يفتح الباب لنا أمام توسع هذه العملة لتصبح لاحقاً ذات توسعات مثل -BYTE COIN - MEGACOIN- GIGACOIN

والبتكوين هو أول تطبيق لمفهوم يطلق عليه اسم «cryptocurrency»، أو العملة المشفرة، الذي تم الحديث عنه لأول مرة في عام ١٩٩٨، من قبل Wei Dai، في قائمة cypherpunks البريدية.

وتمحورت فكرة الكاتب حول شكل جديد من المال، يعتمد التشفير للتحكم في إنشاءه والتعامل به، بديلاً عن السلطة المركزية. ونشر أول تطبيق وتأكيد على المبدأ عام ٢٠٠٩، على قائمة بريدية للتشفير بواسطة Satoshi Nakamoto.

لكنه ترك المشروع عام ٢٠١٠ من دون توضيح. وطور العملة كثير من الخبراء من بعده، وما زالت البتكوين تخضع لكثير من التعديلات والتغييرات. ثم رشح شخص أطلق على نفسه الاسم الرمزي «ساتوشي ناكاماتو» فكرة بتكوين للمرة الأولى في ورقة بحثية، ووصفها بأنها نظام نقدي إلكتروني يعتمد في التعاملات المالية على مبدأ الند للند، وهو مصطلح تقني يعني التعامل المباشر بين مستخدم وآخر دون وجود وسيط.





## صاحب فكرة التأمين

يعود الفضل في ابتكار فكرة التأمين إلى الإسكتلنديين وبالذات إلى كنيسة إسكتلندا، حيث قام رجلا دين يتبعان إلى كنيسة (غراي فريزر) بإنشاء أول صندوق تأميني وكان ذلك في عام 1744.

قام الكاهن (روبرت والس) المعروف بعقريته الرياضية وبمساعدة من صديقه الكاهن (الكسندر ويبستر) بعمل إحصائيات معقدة ودقيقة لإنشاء أول صندوق تعويض لأرامل زملائهم الكهنة وذلك بعد أن ساء لهم الوضع المعيشي الذي تواجهه أرامل زملائهم وأولادهم بعد وفاة رب الأسرة.

وكان لزاماً لنجاح هذه الصندوق إجراء حسابات تتعلق بتقدير دقيق لعدد الأرامل المحتمل في المستقبل وكانت هذه الحسابات دقيقة لدرجة مذهلة وما زالت هذه السجلات محفوظة حتى اللحظة في الأرشيف الوطني الأسكتلندي.

وكان مبدأ الصندوق الذي أنشأه كالتالي: يدفع الكهنة المشتركون في هذه الصندوق قسط شهري يتم استثماره في عمل مربح ويتم دفع تعويضات لزوجات الكهنة في حال وفاتهم وذلك من أرباح هذه الاستثمارات على أن يتم استخدام الأرباح الفائضة في حال وجودها في فتح استثمارات جديدة.

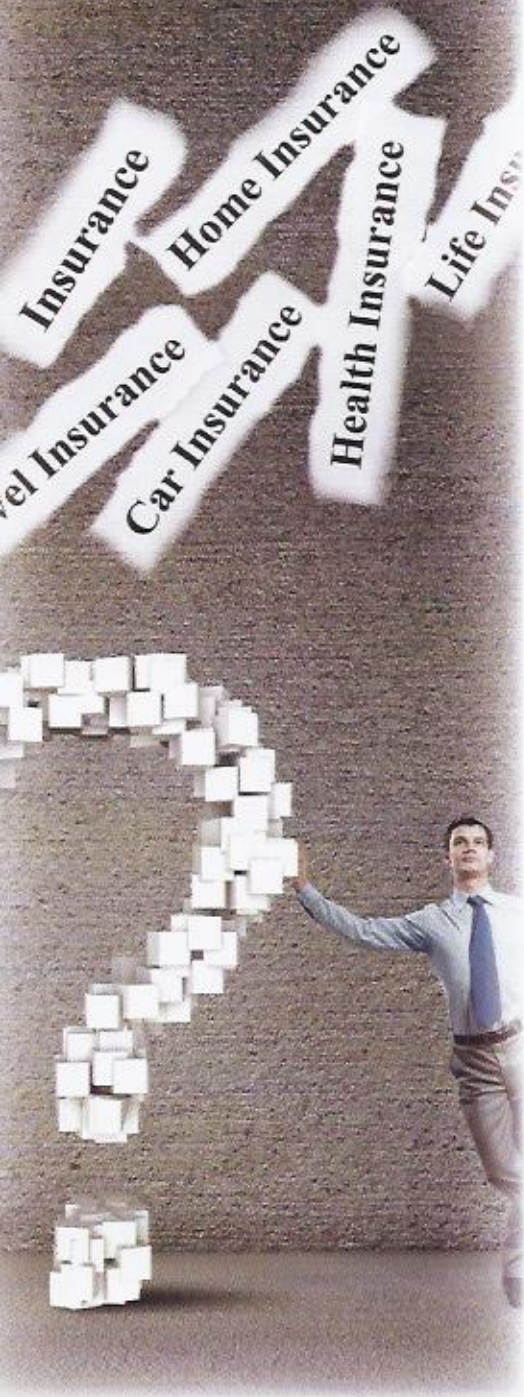
كان هذا الصندوق هو بداية ما وصلت إليه صناعة التأمين الحالية والتي تقدر بمليارات الدولارات.

## التأمين البحري أقدم أنواع التأمين

عرف التأمين البحري على أنه أول أنواع التأمين ظهوراً في القرن الرابع عشر، وذاع صيته بعد ازدهار التجارة البحرية وانتشارها بين المدن الإيطالية ودول حوض البحر المتوسط.

وظهر عقد القرض البحري المسمى «عقد المخاطر الجسيمة» وقتها على أنه أول عقد رسمي للتأمين وذاع صيته، في روما وأثينا، وبموجب العقد يحصل صاحب الشحنة على مبلغ يوفى بثمن البضاعة، وتكون السفينة ضامنة لاسترداد مبلغ القرض وفوائده في حال وصلت سالمة التزم المقترض برد مبلغ القرض مع فائدته الباهظة، أما إذا غرقت لا يسترد شيئاً.

وظهر قبل هذا العقد في الصين وبابل أشكالاً لنقل وتوزيع المخاطر من خلال توزيع بضائع في أكثر من سفينة بحال غرقت أو سرقت، أما اليابانيون فأنشأوا نظاماً تأمينياً يحق فيه للتاجر الذي استلف مبلغاً لتمويل تجارته أن يدفع للدائن مبلغ إضافي لقاء ضمانته الثاني أن يلغى القرض حال ضاعت حمولة البضائع أو سرقت.







## العقم مؤمن

تنص القوانين في ١٥ ولاية من الولايات الأمريكية على أن تتولى شركات التأمين الصحي تسديد نسبة لا بأس بها من التكاليف الباهظة لعمليات الإخصاب الاصطناعي لمن تعاني أو زوجها من العقم الذي يمنعها من الحمل بصورة طبيعية، لكن بقية الولايات ليست لديها مثل هذه القوانين. يلجأ الراغبون في بقية الولايات إلى شركات التأمين لتغطية نسبة يتفق عليها من هذه التكاليف عبر شراء وثائق خاصة تسمى وثائق ضد العقم.



## التذوق يوازي المال

هناك في الواقع بوليصة تأمين تغطي «تذوقك»، وقد أصدرت لصالح الناقد الغذائي المجري، إيفغون روناي، الذي يعود له الفضل في رفع نوعية المأكولات البريطانية المقدمة في الأماكن العامة، وكانت البوليصة بقيمة ٢٩٣ ألف دولار.

## المولود توأم

مولود جديد للأسرة يعني تلقائياً زيادة الأعباء المالية، لكن كيف يكون حال ميزانية الأسرة إذا رزقت بتوأمين أو ثلاثة؟

الجواب عند شركات التأمين التي تتولى الأمر وتدفع قيمة بوليصة التأمين للأسرة التي وضعت هذا الاحتمال في حساباتها قبل الزواج أو على الأقل قبل الحمل، لكن بشرط ألا تكون الأم أو الأب قد خضعوا لأي نوع من أنواع العلاجات الخاصة بالخصوبة والحمل والولادة، ومن ضمنها طريقة أطفال الأنابيب



## ضد الطلاق

صدقوا أو لا تصدقوا، يستطيع من يحب زوجته إلى حد الجنون أن يؤمن عليها ضد الطلاق أو الخلع!



معلومات طبية مهمة

الضغط النفسي هو القاتل الصامت "الحقيقي" فضلاً عن ضغط الدم العضوي ؛ فهو يزيد من أمراض القلب و يرفع ضغط الدم و يسبب الموت المبكر.

سوء استخدام المضادات الحيوية يزيد من مقاومة البكتيريا للمضادات الحيوية ، والتي قد تتسبب في نقص فعالية المضاد الحيوي.

(لا تنام بعدساتك أبداً) لأن قرنية العين لا تأخذ الأكسجين من الدم بل تأخذه مباشرة من الهواء والعدسات تحرمها من الأكسجين أثناء النوم.

(تأثير النوم بعد الأكل مباشرة) أقر العديد من الباحثين خطأ النوم بعد الأكل مباشرة، لأنه يتسبب في حدوث الارتجاع الذي هو من أهم أعراضه الحموضة.

أفضل وقت لأكل الزبادي في الليل وخاصة قبل النوم لأنه يحتوي على بكتيريا نافعة تساعد على الهضم وتنظيف المعدة.

أوجد الاختلاف بين الصورتين



كلمة السر : شاعرة وكاتبة كويتية من ١٠ أحرف

س	ن	ا	ا	ر	ا	س	ر	ا	ع
ا	ا	ل	ل	هـ	ل	ي	ي	ل	ا
ل	م	ق	ط	س	ش	د	ب	و	ح
ن	ك	ا	ر	ل	و	ا	ع	ا	ب
غ	ل	ن	ب	ا	ق	ق	ت	س	ل
م	ا	و	ا	د	ا	ي	ل	ع	ي
ا	ت	ن	ل	ا	د	س	ا	ة	ص
ل	ا	ن	م	ل	و	و	هـ	د	ا
ص	ح	ا	و	س	ع	م	د	م	ل
و	ا	ح	س	ل	ل	ل	ب	ح	ا
ت	س	ل	ي	م	ا	ا	ع	م	ا
ل	م	ا	م	ب	ص	ب	ح	ر	ح

حب  
عبده  
الموسيقا  
الصوت  
الواسعة  
العود  
الموس  
بحر

القانون  
ألحان  
مساحات  
السلم  
الطرب  
الأصيل  
محمد  
النغم

سيد  
السهر  
الشوق  
الكمان  
يم  
التعبير



إصداراتنا  
السابقة



## تصدر عن



# الأولى تكافل FIRST TAKAFUL

تأسست شركة الأولى تكافل عام ٢٠٠٠ وكانت بذلك أول مشغل للتأمين التكافلي في الكويت ، منذ إنطلاقها، حرصت الأولى تكافل على تلبية المتطلبات التجارية والصناعية للشركات والأفراد من خلال استخدامها أفضل منتجات التكافل ، كما حرصت الشركة على مواكبة التقدم التكنولوجي لتحسين الكفاءة التشغيلية وتقديم أفضل الخدمات للعملاء.

### الرؤية

أن نتميز فيما نقدمه من خدمات التأمين التكافلي بشكل يجعلنا خيار عملائنا الأول دوماً على مستوى المنطقة.

### الرسالة

أن نقدم لعملائنا باقة مبتكرة من منتجات التأمين عنوانها الجودة العالية والخدمات الراقية والقيمة المضافة و التي من شأنها بناء علاقات عمل وطيدة مستديمة معهم.

### القيم

الإلتزام  
الجودة بالخدمة  
عملاؤنا جوهر اهتماماتنا  
الصدق والأمانة والشفافية  
التميز في الخدمات



1880055  
65900800  
firsttakaful  
1st\_takaful  
1st\_takaful

www.firsttakaful.com.kw