



الرقم: ٣/١٧
التاريخ: ١٤٤٧ هـ / ١٥ / ١٢
الموافق: ٢٠٢٦ م / ٦ / ١

السادة شركات التأمين المحترمين الموضوع: أنموذج إقرار المستفيد النهائي

تحية طيبة وبعد،

استناداً لأحكام الفقرة (ب) من المادة (١٠٩) من قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (١٢) لسنة ٢٠٢١ والفقرة (ب) من المادة (٣) من تعليمات تملك المصلحة المؤثرة في شركات التأمين رقم (٩) لسنة ٢٠٢٥ وتعديلاتها، فإنه قد تقرر ما يلي:

١. يقع على عاتق مجلس إدارة شركة التأمين التأكد من وضع الإجراءات اللازمة بما يكفل توفير معلومات كافية ودقيقة ومحدثة أولاً بأول عن المستفيد النهائي من المساهمات في رأس مال شركة التأمين مع ضرورة توفير كافة وسائل التحقق من صحة المستندات والوثائق المتعلقة ببيانات ومعلومات المستفيد النهائي من تلك المساهمات وذلك من خلال الاستعانة بالمصادر الموثوقة والمستقلة.
٢. اعتباراً من تاريخ إصدار هذا القرار يتوجب على شركة التأمين إنشاء سجل خاص لأغراض تلبية متطلبات أحكام هذا القرار بحيث تحتفظ شركة التأمين بتفاصيل بيانات كل مستفيد نهائي وحسب ما هو مبين في هذا القرار، ويتوجب تحديث هذا السجل بأي تغييرات تطرأ على المستفيد النهائي من المساهمات سواء كان بصفة مباشرة أو غير مباشرة خلال (١٠) أيام عمل من تاريخ علم شركة التأمين به، ويستمر الاحتفاظ بالسجل الخاص ببيانات المستفيد النهائي منذ تاريخ اكتسابه لصفة المستفيد النهائي وحتى (٥) أعوام من تاريخ انتهاء صفة المستفيد النهائي عن ذلك الشخص.
٣. يتوجب أن يتضمن السجل الخاص ببيانات ومعلومات المستفيد النهائي البيانات المذكورة أدناه -كحد أدنى- معززاً بكافة الوثائق والمستندات والبيانات الورقية أو التي يتم الحصول عليها من قواعد البيانات الإلكترونية بحيث تكون صادرة عن جهات موثوقة ومستقلة وبما يؤكد صحة تلك البيانات والمعلومات التي استخدمت

للتحقق من هوية المستفيدين النهائيين أو لغايات الوصول الى المستفيدين النهائيين مثل (شهادات التسجيل، شهادة تسجيل الجمعيات، بيانات دائرة الأحوال المدنية... الخ):-

أ. عدد الأسهم التي يملكها المستفيد النهائي ونسبتها الى رأس مال شركة التأمين وتوضيح فئات تلك الأسهم (طبيعة حقوق التصويت المرتبطة بها)، وكذلك فيما إذا كانت الأسهم مرهونة بشكل جزئي أو كلي مع بيان الجهة المرهون لصالحها تلك الأسهم وأسباب الرهن.

ب. المحددات والمعايير التي اكتسب بموجبها الشخص صفة المستفيد النهائي من المساهمة في رأس مال شركة التأمين وما يُعزز قيام شركة التأمين باتباع المنهجية المحددة في هذا القرار للوصول الى المستفيد النهائي وبالشكل الذي يُمكن أي جهة تقرأ السجلات ان تكون قادرة على فهم سبب الوصول الى هذا القرار.

ج. تاريخ اكتساب الشخص الطبيعي صفة المستفيد النهائي وتاريخ انتفاء الصفة عنه.

د. الاسم الكامل من أربع مقاطع للمستفيد النهائي وجنسيته وتاريخ ومكان الميلاد ومكان الإقامة.

هـ. الرقم الوطني ورقم بطاقة الهوية سارية المفعول في حال كان المستفيد النهائي يحمل الجنسية الأردنية.

و. رقم جواز السفر ساري المفعول وبلد وتاريخ الإصدار وانتهاء الصلاحية للأشخاص الذين لا يحملون الجنسية الأردنية.

ز. كافة وسائل الاتصال الخاصة بالمستفيد النهائي بما في ذلك رقم الهاتف والبريد الالكتروني.

ح. الحالة الاجتماعية.

ط. أسماء الأبناء، الأم، الأب، الزوج/الزوجة.

ي. دولة الإقامة الضريبية الخاصة بالمستفيد النهائي مع تفاصيل ارقام التعريف الضريبية الصادرة عن تلك الدول.

ك. ما يعزز قيام شركة التأمين بالبحث على قواعد البيانات المتوفرة للتحقق من أن المستفيد النهائي غير مدرج على قوائم الحظر الدولية المتعلقة بعمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب وانتشار التسليح أو قوائم الارهابيين المحليين وأي معلومات سلبية أخرى.

ل. ما يثبت قيام شركة التأمين بتحديث معلومات المستفيد النهائي بشكل دوري ومستمر سواء عند حدوث مستجدات أو عند المراجعة الدورية.

م. نموذج إقرار المستفيد النهائي من المساهمة في رأس مال شركة التأمين المبين في الملحق رقم (١) من هذا القرار معبأ من قبل المستفيد النهائي وموقع حسب الأصول.

٤. لأغراض تطبيق أحكام متطلبات هذا القرار ولغايات التعرف على المستفيد النهائي يؤخذ بعين الاعتبار اتباع المنهجية التالية بشكل متسلسل: -

أ. إذا كان المساهم بشكل مباشر في شركة التأمين شخصية اعتبارية أو أي ترتيب قانوني فيتم تتبع المستفيد النهائي من تلك المساهمة من خلال تتبع الأشخاص الطبيعيين المستفيدين من المساهمات في تلك الشخصيات الاعتبارية ويتم ذلك أيّاً كان عدد الشخصيات الاعتبارية أو الترتيبات القانونية وبما يوصل الى ملكية الشخص الطبيعي بشكل غير مباشر الى ما نسبته (٥%) من رأسمال شركة التأمين وكما هو مبين في الشكل التوضيحي في الملحق رقم (٢).

ب. في حال تعذر التعرف على الشخص الطبيعي المستفيد النهائي من المساهمة وفق ما ورد في البند (أ) أعلاه فعلى شركة التأمين اجراء التحقق اللازم من مدى وجود سيطرة من قبل شخص آخر (غير مالك للمساهمة في شركة التأمين) على الشخص الطبيعي او الاعتباري المالك لأسهم شركة التأمين من خلال دراسة عدد من العوامل التي قد تؤثر على وجود السيطرة مثالها (القدرة على اتخاذ قرارات، القدرة على التأثير في القرارات بشكل غير مباشر من خلال علاقات عائلية او علاقات وثيقة مع الشخص مالك اسهم شركة التأمين، أو من خلال أي عقد او ترتيبات أو مشاركة في تمويل مشاريع، أو من خلال وكالة عامة أو الحصول على تفويض بحضور اجتماعات الهيئة العامة، التنبه الى الأشخاص الذين يقومون بسداد ديون والتزامات الشخص الاعتباري اذا لم يكونوا من المالكين، التنبه للأشخاص الذين يتم تحويل إيرادات الشخص الاعتباري أو أرباحه لهم).

ج. في حال تعذر التعرف على الشخص الطبيعي المستفيد النهائي من المساهمة وفق ما ورد في البندين (أ) و (ب) أعلاه فإنه يتوجب على شركة التأمين اجراء التحقق اللازم من خلال دراسة طبيعة إدارة الشخص الاعتباري والحصول على معلومات دقيقة عن أي شخص لديه سلطة اتخاذ قرار استراتيجي مؤثر مثل المدير العام أو مجلس الإدارة أو أي شخص يمارس سيطرة تنفيذية على الشؤون اليومية المنتظمة للشخص الاعتباري.

هـ. مع التأكيد على ضرورة اتباع المنهجية الموضحة في البند (٤) أعلاه أيّاً كانت جنسية الشخص الطبيعي او الاعتباري او الترتيب القانوني المساهم في شركة التأمين سواء كان أردني أو أجنبي الجنسية؛ يُستثنى من متطلبات أحكام هذا القرار المساهمات في شركات التأمين التي تعود ملكيتها الى: -

- أ. الشخصيات الاعتبارية المساهمة في شركات التأمين المملوكة بنسبة (٤٠%) أو أكثر من الحكومة الأردنية.
- ب. المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- ج. أي مؤسسات محلية عامة أخرى.
- د. حكومات الدول المساهمة في شركات التأمين الأردنية أو أي كيانات رسمية في تلك الدول.

- هـ. شركات التأمين والبنوك والمؤسسات المالية المدرجة أسهمها في أحد الأسواق المالية والتي تحكمها متطلبات إفصاح تضمن قدرأ كافياً من الشفافية حول المستفيد النهائي من تلك الشركات والبنوك والمؤسسات المالية، على ان تقوم شركة التأمين بالاحتفاظ بالوثائق والبيانات التي تؤكد ذلك.
٦. يتوجب الإفصاح عن بيانات المستفيد النهائي ضمن التقرير السنوي لشركة التأمين وفق ما هو مبين في الملحق رقم (٣) من هذا القرار مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي: -
- أ. إذا انطبقت صفة المستفيد النهائي على شخص طبيعي مساهم بشكل مباشر أو غير مباشر في رأس مال شركة التأمين فيتم إدراج كلمة (نفسه) في خانة المستفيد النهائي.
- ب. في حال كان المساهم في رأس مال شركة التأمين بشكل مباشر أو غير مباشر من الحالات المستثناة وفق أحكام البند (٥/أ، ب، ج، د) أعلاه فيتم إدراج كلمة (نفسه) في خانة المستفيد النهائي مع إدراج وصف مناسب عن المساهم متضمناً -إن وُجد- القانون الذي أنشئ بموجبه الكيان العام/الرسمي إذا كانت من المؤسسات العامة والرسمية الأردنية.
- ج. في حال كان المساهم في رأس مال شركة التأمين بشكل مباشر أو غير مباشر من الحالات المستثناة وفق أحكام البند (٥/هـ) فيتم إدراج اسم المستفيد النهائي من هذه الجهات وحسب ما هو مُفصّل عنه لدى السوق المالي المُدرج به أسهم أي منها.
- د. إذا انطبقت صفة المستفيد النهائي على الشخص الطبيعي وفق المنهجية الواردة في البند (٤) من هذا القرار فيتم إدراج اسم الشخص الطبيعي والمعايير التي اكتسب بموجبها صفة المستفيد النهائي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،


المحافظ

د. عادل الشركس

نسخة: السادة الاتحاد الأردني لشركات التأمين المحترمين.

ملحق رقم (١)

يعبأ هذا النموذج من قبل المستفيد النهائي (الشخص الطبيعي)

١. البيانات الشخصية:

١,١ الاسم بالكامل باللغة العربية:

الاسم الأول	اسم الأب	اسم الجد	اسم العائلة
-------------	----------	----------	-------------

٢,١ الاسم بالكامل باللغة الانجليزية حسب جواز السفر:

First Name	Middle Name	Grandfather Name	Surname
------------	-------------	------------------	---------

٣,١ الجنس

ذكر ☐ أنثى ☐

٤,١ تاريخ الميلاد:

اليوم	الشهر	السنة
-------	-------	-------

٥,١ مكان الميلاد:

٦,١ الجنسية:

٧,١ الجنسيات الأخرى:

٨,١ هوية الأحوال الأردنية:

الرقم الوطني	رقم الوثيقة	مكان الإصدار	تاريخ الانتهاء
--------------	-------------	--------------	----------------

٩,١ جواز السفر:

رقم الجواز	مكان الإصدار	تاريخ الإصدار	تاريخ الانتهاء
------------	--------------	---------------	----------------

١٠,١ الحالة الاجتماعية:

☐ متزوج ☐ عازب ☐ مطلق ☐ أرمل

١١,١ اسم الزوجة/الزوجة حسب وثيقة اثبات الشخصية:

١٢,١ أسماء الأبناء حسب وثيقة اثبات الشخصية:

١٣,١ اسم الأب حسب وثيقة اثبات الشخصية:

١٤,١ اسم الأم حسب وثيقة اثبات الشخصية:

٢. معلومات الإقامة في المملكة الأردنية الهاشمية:

١,٢ الإقامة:

☐ مقيم ☐ غير مقيم

٢,٢ عنوان الإقامة الدائم:

العنوان (١)

العنوان (٢)

الدولة

المدينة

المنطقة/الولاية

الرمز البريدي

رقم الهاتف

رقم الهاتف الخليوي

رقم الفاكس

البريد الإلكتروني

٣. الخبرات العملية:

١,٣ اسم جهة العمل:

٢,٣ طبيعة العمل:

٤. السياسيين

١,٤ هل المستفيد النهائي أو أحد أقاربه (من الدرجة الأولى) أو شركائه في العمل يشغل أو سبق أن أشغل وظيفة عامة عليا في المملكة مثل رئيس حكومة أو قاض أو عسكري أو منصب حكومي رفيع المستوى أو كان سياسيًا بارزًا أو شخصية بارزة في حزب سياسي أو كبار التنفيذيين في الشركات المملوكة للدولة.

☐ نعم ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم تذكر بيانات الشخص والوظيفة

٢,٤ هل المستفيد النهائي أو أحد أقاربه (من الدرجة الأولى) أو شركائه في العمل يشغل أو سبق أن أشغل وظيفة عامة عليا في دولة أجنبية مثل رئيس دولة أو حكومة أو قاض أو عسكري أو منصب حكومي رفيع المستوى أو كان سياسيًا بارزًا أو شخصية بارزة في حزب سياسي أو كبار التنفيذيين في الشركات المملوكة لدولة أجنبية.

☐ نعم ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم تذكر بيانات الشخص والوظيفة

٣,٤ هل المستفيد النهائي أو أحد أقاربه (من الدرجة الأولى) أو شركائه في العمل يشغل أو سبق أن أشغل وظيفة أو شغلوا وظيفة بارزة في منظمة دولية.

☐ نعم ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم تذكر بيانات الشخص والوظيفة

٥. الوضع المالي:

١,٥ مصدر ثروة المستفيد النهائي

٢,٥ مصدر التمويل لشراء الأسهم في شركة التأمين (بشكل مباشر أو غير مباشر)

٣,٥ هل للمستفيد النهائي علاقة قرابة حتى الدرجة الثالثة ضمن المستفيدين النهائيين في شركة التأمين (بشكل مباشر أو غير مباشر)

٤,٥ كيفية مساهمة المستفيد النهائي في شركة التأمين:

☐ الاستثمار المباشر

☐ الاستثمار الغير مباشر من خلال:

☐ الوصاية عن:

☐ الولاية عن:

☐ وكالة عن:

٦. السجل الجنائي:

١,٦ هل سبق للمستفيد النهائي اعلان افلاسه أو تقدم بطلب اشهار افلاس؟

☐ نعم ☐ لا

اذكر التفاصيل إذا كان الجواب نعم :

٢,٦ هل سبق للمستفيد النهائي ان صدر بحقه حكم قضائي قطعي بجنحة مخلة بالشرف او الأمانة او بجناية؟

٣,٦ هل قامت أي جهة حكومية في المملكة الأردنية الهاشمية أو خارجها خلال السنوات العشر الماضية بأي من الاتي:

١,٣,٦ اكتشفت بأن المستفيد النهائي بشكل مباشر أو غير مباشر قد قدم بيانات كاذبة أو أغفل تقديم أية بيانات؟

☐ نعم ☐ لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٢,٣,٦ اكتشفت بأن المستفيد النهائي بشكل مباشر أو غير مباشر متورط في انتهاك قواعدها أو أنظمتها؟

☐ نعم ☐ لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٣,٣,٦ اكتشفت بأن المستفيد النهائي بشكل مباشر أو غير مباشر كان السبب في رفض أو تعليق أو الغاء أو فرض قيود على ترخيصه بممارسة أي عمل يتعلق بالأنشطة المالية؟

☐ نعم ☐ لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٤,٣,٦ أصدرت أي حكم أو قرار ضد المستفيد النهائي بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يتعلق بالأنشطة المالية؟

☐ نعم ☐ لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٥,٣,٦ فرض عقوبة مالية أو غرامة على المستفيد النهائي فيما يتعلق بالأنشطة المالية؟

☐ نعم ☐ لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٦,٣,٦ أصدرت حكم ضد المستفيد النهائي بالتوقف عن أي نشاط؟

☐ نعم ☐ لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

٧. إقرار المستفيد النهائي:

أقر أنا الموقع أدناه بأن المعلومات في هذا النموذج (بما في ذلك جميع المستندات والوثائق المرفقة) كاملة ودقيقة وصحيحة.

كما أقر بأنني المستفيد النهائي من الاستثمارات في
وعلى مسؤوليتي الشخصية.

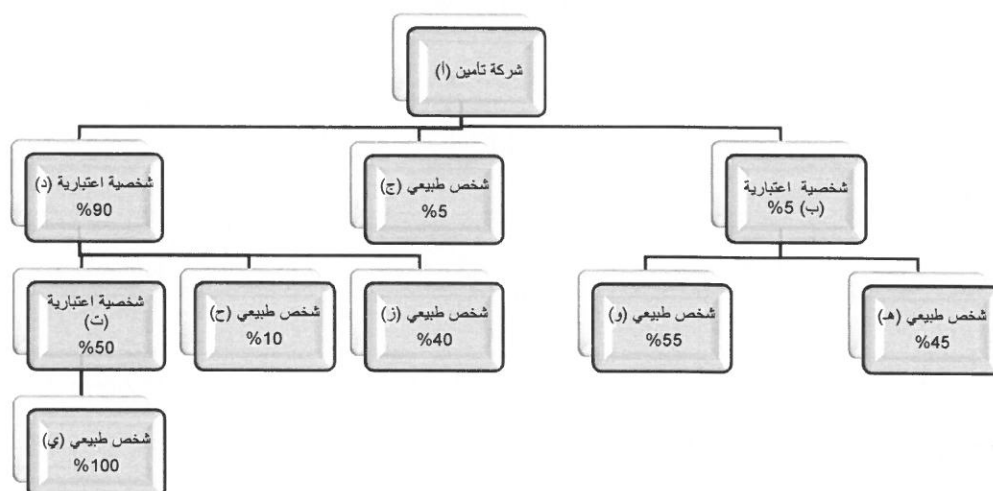
كما أتعهد بإبلاغ شركة
بيانات تم تقديمها بموجب هذا النموذج.

اسم المستفيد النهائي:

تاريخ: / / .

توقيع المستفيد النهائي

الملحق رقم (٢)



المستفيد النهائي	نسبة التملك		
الشخص الطبيعي (هـ)	2,25%	من خلال الشخصية الاعتبارية (ب)	(45%)*(5%)
الشخص الطبيعي (و)	2,75%	من خلال الشخصية الاعتبارية (ب)	(55%)*(5%)
الشخص الطبيعي (ج)	5%	مساهمة مباشرة	5%
الشخص الطبيعي (ز)	36%	من خلال الشخصية الاعتبارية (د)	(40%)*(90%)
الشخص الطبيعي (ح)	9%	من خلال الشخصية الاعتبارية (د)	(10%)*(90%)
الشخص الطبيعي (ي)	45%	من خلال الشخصية الاعتبارية (د)	(100%)*(50%)*(90%)

ملحق رقم (٣)

كبار مالكي الأسهم الذين تساوي أو تزيد نسبة مساهمتهم عن (٥%)							
اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال شركة التأمين	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة/المحجوزة	نسبة الأسهم المرهونة/المحجوزة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن/الحجز