

صوت التأمين · Sigortanın Sesi

Lebanon Edition · Issue 1 · 2 September 2026

أيلول 2026 · العدد 1 · النسخة اللبنانية 2

01

SUPERVISION

الرقابة

لبنان

Lebanon rebuilds insurance supervision after a vacancy of more than ten years

The chairmanship of Lebanon's Insurance Control Commission stood vacant for more than ten consecutive years. An appointment made in June 2025 filled the post, and work has begun to revive the Insurance Arbitration Council, which is provided for in law but, by the Ministry of Economy and Trade's own account, was never made operational.

Lebanon's Cabinet has appointed Nadim Haddad as chairman of the Insurance Control Commission, the supervisory body attached to the Ministry of Economy and Trade. The decision was taken at the Cabinet session held on 16 June 2025, after the post had stood vacant for more than ten consecutive years.

Yahya Tabboula and Jad Jaber were appointed observer members of the commission at the same session. According to the statement issued by the Minister of Economy and Trade, this is the first such appointment since 2008.

In his statement, Minister of Economy and Trade Amer Bisat said that “within the framework of strengthening supervision and activating the principles of governance and transparency in the Lebanese insurance sector, Nadim Haddad has been appointed chairman of the Insurance Control Commission, after this post had been vacant for more than ten consecutive years.”

لبنان يعيد بناء الرقابة على التأمين بعد شغور دام أكثر من عشر سنوات

بقيت رئاسة لجنة مراقبة هيئات الضمان في لبنان شاغرة أكثر من عشر سنوات متتالية. تعيين جرى في حزيران 2025 ملأ المنصب، وانطلق العمل على إحياء مجلس الضمان التحكيمي الذي ينص عليه القانون ولم يُفعّل قط بحسب ما تذكره وزارة الاقتصاد والتجارة نفسها.

عيّن مجلس الوزراء اللبناني نديم الحداد رئيساً للجنة مراقبة هيئات الضمان، وهي الهيئة الرقابية المرتبطة بوزارة الاقتصاد والتجارة. واتخذ القرار خلال جلسة مجلس الوزراء المنعقدة بتاريخ 16 حزيران 2025، بعد شغور المنصب لأكثر من عشر سنوات متتالية.

وعُيّن في الجلسة نفسها كل من يحيى طبولة وجاد جابر عضوين مراقبين في اللجنة. وبحسب بيان وزير الاقتصاد والتجارة، فإن هذا التعيين هو الأول من نوعه منذ عام 2008.

وقال وزير الاقتصاد والتجارة الدكتور عامر البساط في بيانه إنه «في إطار تعزيز الرقابة وتفعيل مبادئ الحوكمة والشفافية في قطاع التأمين اللبناني، تم تعيين نديم الحداد رئيساً للجنة مراقبة هيئات الضمان، بعد شغور هذا المنصب لأكثر من عشر سنوات متتالية».

The statement described the appointment as “a key step in the process of reforming the insurance sector,” aimed at “strengthening transparency, boosting confidence in this vital sector, and ensuring the good performance of its players in the service of the national economy.” Bisat added that the appointments form part of his commitment to “activating the role of the supervisory bodies in line with economic and social developments, guaranteeing the protection of policyholders' rights, and raising the standard of performance of insurance companies in Lebanon.”

The minister noted that the chairman and members of the commission were selected “based on the strictest criteria of competence and technical expertise, as well as their commitment to integrity and transparency.”

The vacancy at the head of the commission was not the only gap in the supervisory structure. In the same statement, Bisat announced “the reconstitution of the National Insurance Board, after its absence for more than five years.” The strategic vision presented by the minister later states that the board was reactivated “after a halt since 2017.” The two accounts differ on the length of the interruption.

The strategic vision, titled “Building Resilience: Reforming Lebanon's Insurance Sector,” includes an item that bears directly on policyholders. It states that the regulatory framework is being strengthened by reactivating the National Insurance Board, activating the Insurance Control Commission through the appointment of a permanent chairman, reviving the Insurance Arbitration Council, and preparing a new insurance law aligned with international standards.

In the English version of the ministry's presentation, the Insurance Arbitration Council is described as a body that “exists in law — never made operational,” with activation under way. The ministry describes the mechanism as “a direct service to every Lebanese policyholder who disputes a claim without a costly court process.”

The legal basis for the council is not new. According to international legal guides, Article 48 of the law regulating insurance bodies entitles a policyholder or beneficiary to bring a claim before the Insurance Arbitration Council, established within the Ministry of Economy and Trade. The same sources note that the council's jurisdiction is limited to claims not exceeding LBP 75 million and covers hospitalisation and medical policies as well as motor and traffic accident policies. Any clause in a policy seeking to exclude the council's jurisdiction is null and void, proceedings before it are exempt from judicial and stamp duties, and parties may file without legal representation.

ولفت البيان إلى أن «هذا التعيين يعد خطوة مفصلية في مسار إصلاح قطاع التأمين في لبنان، إذ يهدف إلى ترسيخ الشفافية، وتعزيز الثقة في هذا القطاع الحيوي، وضمان سلامة الأداء فيه بما يخدم الاقتصاد الوطني». وأكد البساط أن التعيينات تأتي في سياق التزامه «بتفعيل دور الهيئات الرقابية بما يتماشى مع التطورات الاقتصادية والاجتماعية، ويضمن حماية حقوق المؤمن لهم، ويرتقي بمستوى أداء شركات التأمين في لبنان».

وأشار الوزير إلى أنه «تم اختيار رئيس وأعضاء اللجنة بناء على أعلى معايير الكفاءة والخبرة الفنية والتقنية، إلى جانب الالتزام بالنزاهة والشفافية في العمل».

ولم يكن الشغور في رئاسة اللجنة الثغرة الوحيدة في البنية الرقابية. ففي البيان ذاته أعلن البساط عن «إعادة تشكيل المجلس الوطني للضمان، بعد غيابه لأكثر من خمس سنوات». أما في الرؤية الاستراتيجية التي عرضها الوزير لاحقاً، فيرد أن إعادة تفعيل المجلس جاءت «بعد توقف منذ 2017». ويختلف التوصيفان في تحديد مدة التوقف.

وتضمنت الرؤية الاستراتيجية، التي حملت عنوان «بناء المرونة: إصلاح قطاع التأمين في لبنان»، بنداً يمس المؤمن لهم مباشرة. فقد ورد فيها أن تعزيز الإطار الرقابي يجري عبر إعادة تفعيل المجلس الوطني للضمان، وتفعيل لجنة مراقبة هيئات الضمان بتعيين رئيس دائم، وإحياء مجلس الضمان التحكيمي، وإعداد قانون تأمين جديد يواكب المعايير الدولية.

وفي النسخة الإنكليزية من العرض التقديمي للوزارة، يرد بشأن مجلس الضمان التحكيمي أنه «موجود في القانون — ولم يُجعل عاملاً قط»، وأن العمل على تفعيله جارٍ. وتصف الوزارة هذه الآلية بأنها «خدمة مباشرة لكل مؤمن له لبناني ينازع في مطالبة من دون المرور بمسار قضائي مكلف».

والأساس القانوني للمجلس ليس جديداً. فيحسب الأدلة القانونية الدولية، تتيح المادة 48 من قانون تنظيم هيئات الضمان للمؤمن له أو للمستفيد التقدم بمطالبته أمام مجلس الضمان التحكيمي المنشأ لدى وزارة الاقتصاد والتجارة. وتشير المصادر نفسها إلى أن صلاحية المجلس تقتصر على المطالبات التي لا تتجاوز 75 مليون ليرة لبنانية، وتشمل تأمين الاستشفاء والأدوية وتأمين المركبات وحوادث السير. ويُعد باطلاً كل بند في وثيقة التأمين يهدف إلى استبعاد صلاحية المجلس، وتُغفى المراجعات أمامه من الرسوم القضائية ورسوم الطابع، ويجوز للأطراف التقدم من دون تمثيل بمحامٍ.

The two sources paint different pictures. The legal guides set out the mechanism as procedural rules in force, while the ministry's own reform document records that the council was never made operational. The right is defined on paper; on the ministry's account it has had no practical counterpart.

The reform document further states that work is under way to strengthen the Consumer Protection Directorate at the Ministry of Economy and Trade, with the aim of speeding up the handling of claims and consolidating market conduct supervision.

The ministry is preparing a new insurance law to replace the 1968 legislation. The reform document states that the current text lacks risk-based capital requirements, a framework for dealing with failing insurers, group supervision, a fit-and-proper regime for those running these companies, and consumer rights enshrined in statute. The new law is expected to address these five areas and to follow the parliamentary route.

SIGORTANIN SESI'S ASSESSMENT

The substance of this story is not an appointment but a duration. Ten years is not a period for which a supervisory authority can be left without a chair; it is the period over which a whole generation of policyholders held cover that no one was supervising.

What stands out is that the missing element was not legislation. The Insurance Arbitration Council is provided for in law, its jurisdiction is defined, its exemption from fees is settled, and the right to file without a lawyer is guaranteed. The policyholder held a right that worked on paper, and by the ministry's own account that right was never used. The existence of a text and the existence of protection are not the same thing; between them lies a will that constitutes the body, appoints its staff and opens its door.

This distinction is a warning for every insurance market whose legal framework looks solid on paper. That a right is written into law does not mean it is used. The measure is not the text but the number of people who obtain an outcome under it. Before an arbitration council the right question is not "has it been established" but "how many files has it decided."

The Lebanese case also shows that a supervisory gap rarely comes alone. The vacant chairmanship, the absence of appointed observer members and the halt of the strategic governance body fall within the same era. A supervisory structure is a single system; when one of its links is left empty, the others lose their function too.

ويرسم المصدران صورتين مختلفتين. فالأدلة القانونية تعرض الآلية بوصفها قواعد أصول نافذة، فيما تسجّل وثيقة الإصلاح الصادرة عن الوزارة أن المجلس لم يُجعل عاملاً قط. أي أن الحق معرّف على الورق، ولا مقابل عملياً له بحسب ما تذكره الوزارة.

وتذكر وثيقة الإصلاح كذلك أن العمل جارٍ على تعزيز مديرية حماية المستهلك في وزارة الاقتصاد والتجارة، بهدف تسريع معالجة المطالبات وترسيخ الرقابة على سلوك السوق.

وتعدّ الوزارة قانون تأمين جديداً يحل محل تشريع عام 1968. وتورد وثيقة الإصلاح أن النص الحالي يقتصر على متطلبات رأسمالية مرتبطة بالمخاطر، وإلى إطار لمعالجة أوضاع شركات التأمين المتعثرة، وإلى الرقابة على المجموعات، وإلى نظام لملاءمة القيميين على الإدارة، وإلى حقوق للمستهلك مكرّسة في القانون. ويتوقع أن يعالج القانون الجديد هذه العناوين الخمسة وأن يسلك المسار البرلماني.

تقييم «صوت التأمين»

موضوع هذا الخبر ليس تعييناً، بل مدة. عشر سنوات ليست مدة يمكن أن تبقى فيها هيئة رقابية بلا رئيس؛ إنها المدة التي حمل فيها جيل كامل من المؤمن لهم وثائق لا يراقبها أحد.

واللافت أن الناقص لم يكن التشريع. فمجلس الضمان التحكيمي منصوص عليه في القانون، وصلاحيته محددة، وإعفاؤه من الرسوم مقرر، وحق المراجعة من دون محام مكفول. كان بيد المؤمن له حق يعمل على الورق، وبحسب ما تذكره الوزارة نفسها لم يُستعمل هذا الحق قط. إن وجود النص ووجود الحماية ليسا الشيء ذاته؛ بينهما إرادة تُنشئ الهيئة وتعيّن ملاكها وتفتح بابها.

وهذا التمييز تحذير يصلح لكل سوق تأمين يبدو إطارها القانوني متيناً على الورق. فكون الحق مكتوباً في القانون لا يعني أنه مُستعمل. والمقياس ليس النص بل عدد الذين نالوا نتيجة استناداً إليه. والسؤال الصحيح أمام مجلس تحكيمي ليس «هل أنشئ» بل «كم ملفاً بتّ فيه».

ويظهر المثال اللبناني أن الثغرة الرقابية نادراً ما تأتي وحدها. فشغور الرئاسة، وعدم تعيين أعضاء مراقبين، وتوقف هيئة الحوكمة الاستراتيجية، وقائع تقع في الحقبة نفسها. البنية الرقابية منظومة واحدة؛ وإذا فرغت إحدى حلقاتها فقدت الحلقات الأخرى وظيفتها.

The appointments and the work to revive the arbitration council are two positive steps. What is in hand so far, however, is a declaration of intent and a timetable. What will show the result is the number of applications the council receives and the time it takes to decide them. When those figures are published we will return to the subject.

SOURCES

1. Statement of Minister of Economy and Trade Amer Bisat, 9 July 2025 — via IMLebanon. Arabic quotations are taken from this original statement; English renderings follow L'Orient Today where available and are otherwise translated from the Arabic original.
2. “Building Resilience: Reforming Lebanon's Insurance Sector,” Ministry of Economy and Trade, June 2026 (Arabic and English versions).
3. L'Orient Today — “Cabinet appoints first chairman to Insurance Control Commission in a decade,” 9 July 2025.
4. Chambers and Partners — Insurance Litigation 2025, Lebanon chapter (Article 48 and the procedure before the Insurance Arbitration Council).

التعيينات والعمل على إحياء المجلس التحكيمي خطوتان إيجابيتان. غير أن ما في اليد حتى الآن إعلان نية وجدول زمني. والذي يُظهر النتيجة هو عدد المراجعات التي يتلقاها المجلس والمدة التي يبتّ فيها. وعند نشر هذه الأرقام نعود إلى الموضوع.

المصادر

1. بيان وزير الاقتصاد والتجارة الدكتور عامر البساط، 9 تموز 2025 — نقلاً عن موقع IMLebanon. الاقتباسات العربية مأخوذة من هذا البيان الأصلي.
2. الرؤية الاستراتيجية «بناء المرونة: إصلاح قطاع التأمين في لبنان»، وزارة الاقتصاد والتجارة، حزيران 2026 (النسختان العربية والإنكليزية).
3. L'Orient Today — «Cabinet appoints first chairman to Insurance Control Commission in a decade», 9 تموز 2025.
4. Chambers and Partners — Insurance Litigation 2025, فصل لبنان (المادة 48 وأصول المراجعة أمام مجلس الضمان التحكيمي).

Bill on insurance intermediation submitted to Lebanon's parliament

Signed by five members of parliament, the bill seeks to regulate insurance intermediation and representation. The framework the sector rests on dates from 1968. The text has entered formal discussion; the economy committee will invite the parties concerned to hearings.

Farid Boustany, chairman of the Lebanese parliament's Committee on National Economy, Industry, Trade and Planning, said on 5 August 2026 in a statement from parliament that a bill regulating intermediation and representation in insurance had been submitted and had now entered the stage of formal discussion.

Alongside Boustany, the bill carries the signatures of MPs Ashraf Beydoun, Faisal Sayegh, Nicolas Sehnaoui and Razi El Hage.

According to Boustany's statement, the bill aims to update the legislative framework governing the sector, to strengthen the protection of policyholders' rights and to regulate the relationship between all the parties involved.

At the centre of the text lies a distinction: separating the roles of the independent broker, the insurance representative and the agent. In current practice the boundaries between these three capacities are not defined in detail in the legislation.

The regulation the sector rests on came into force more than half a century ago. The law on the organisation of insurance undertakings was put into effect by Decree No. 9812 of 4 May 1968 and published in the Official Gazette No. 39 of 13 May 1968.

The distinction has a concrete meaning for the policyholder. Whether the person selling a policy is an independent broker, the representative of a particular company or an agent also determines whom the policyholder turns to, and in what capacity, when something goes wrong. The separation of these three capacities is put forward in the reasoning behind the bill.

اقترح قانون لتنظيم الوساطة في التأمين أمام مجلس النواب اللبناني

يحمل الاقتراح توقيعات خمسة نواب ويهدف إلى تنظيم أعمال الوساطة والتمثيل في مجال التأمين. الإطار الذي يستند إليه القطاع يعود إلى عام 1968. وقد دخل الاقتراح مرحلة النقاش الرسمي، وستدعو لجنة الاقتصاد الجهات المعنية إلى جلسات استماع.

أعلن رئيس لجنة الاقتصاد الوطني والصناعة والتجارة والتخطيط النائب فريد البستاني، في تصريح من مجلس النواب في 5 آب 2026، أنه تمّ التقدّم باقتراح قانون لتنظيم أعمال الوساطة والتمثيل في مجال التأمين، وأن الاقتراح أصبح الآن في مرحلة النقاش الرسمي.

ويحمل الاقتراح، إلى جانب البستاني، توقيعات النواب أشرف بيضون وفيصل الصايغ ونقولا صحنوي ورازي الحاج.

وبحسب تصريح البستاني، يهدف الاقتراح إلى تحديث الإطار التشريعي المنظم للقطاع، وتعزيز حماية حقوق المؤمنّين، وتنظيم العلاقة بين جميع الجهات المعنية.

وفي صلب النص تمييز أساسي: الفصل بين أدوار الوسيط المستقل وممثّل التأمين ووكيل التأمين. وفي الممارسة الراهنة، لا ترسم التشريعات حدود هذه الصفات الثلاث بشكل تفصيلي.

والتنظيم الذي يستند إليه القطاع دخل حيّز التنفيذ قبل أكثر من نصف قرن. فقانون تنظيم هيئات الضمان وُضع موضع التنفيذ بموجب المرسوم رقم 9812 تاريخ 4 أيار 1968، ونُشر في الجريدة الرسمية العدد 39 بتاريخ 13 أيار 1968.

وللتمييز مدلول ملموس بالنسبة إلى المؤمنّ له. فكون من يبيع الوثيقة وسيطاً مستقلاً أو ممثلاً لشركة بعينها أو وكيلاً يحدّد أيضاً إلى من يتوجّه المؤمنّ له، وبأي صفة، عند وقوع خلل. والفصل بين هذه الصفات الثلاث يردّ في حيثيات الاقتراح.

One of the substantial amendments the text has undergone since concerns article forty-eight, amended by Law No. 94 of 18 June 1999. That same article carries the provision granting the insured or the beneficiary the right to bring a claim before the Insurance Arbitration Board within the Ministry of Economy and Trade.

Boustany said the economy committee had been following the insurance companies file for about a year and a half. The same statement stressed that the importance of insurance had grown considerably after the collapse of the banking sector, because the sector is directly linked to the rights of a broad segment of citizens.

The next step in the process is hearings. The committee is reported to be preparing to invite all the parties concerned to give their views on the bill, and the text will be kept open to amendment in line with those views.

Intermediation is also on the executive's agenda. The document titled “Building Resilience: Reforming Lebanon's Insurance Sector,” presented by the Ministry of Economy and Trade in June 2026, contains a separate section on intermediaries listing the handling of excessive intermediation and greater market transparency.

The date of the text in force also frames the debate. The regulation that came into effect in 1968 could have foreseen neither the financial collapse that followed 2019 nor the function assigned to insurance in its aftermath. The rationale voiced in the committee's statement converges on this point.

The institutional picture on the supervisory side has also changed recently. The chairmanship of the Insurance Control Commission, the supervisory body attached to the ministry, was filled in June 2025 after standing vacant for more than a decade.

The market the bill addresses is not a small one. According to the Insurance Control Commission's 2024 table, forty-six companies operate in the country and total market premium production stands at around 101.55 trillion pounds.

This is the second legislative initiative on intermediation to come up in the past year and a half. On 9 April 2025, MP Razi El Hage announced a separate bill on the establishment of an authority to supervise the insurance sector.

The full text of the bill had not been published at the time this report was prepared. No timetable has been announced for the committee's hearings or for the date the text would reach the general assembly agenda.

ومن أبرز التعديلات الجوهرية التي طرأت على النص منذ ذلك الحين تعديل المادة الثامنة والأربعين بموجب القانون رقم 94 تاريخ 18 حزيران 1999. وهذه المادة نفسها تحمل الحكم الذي يمنح المؤمن له أو المستفيد حق التقدم بطلب أمام مجلس التحكيم في التأمين لدى وزارة الاقتصاد والتجارة.

وأشار البستاني إلى أن لجنة الاقتصاد تتابع ملف شركات التأمين منذ نحو سنة ونصف السنة. وشدد التصريح نفسه على أن أهمية التأمين ازدادت بصورة كبيرة بعد انهيار القطاع المصرفي، نظراً إلى ارتباط القطاع المباشر بحقوق شريحة واسعة من المواطنين.

أما الخطوة التالية في المسار فهي جلسات الاستماع. وأفيد بأن اللجنة ستدعو جميع الجهات المعنية لإبداء رأيها في الاقتراح، وأن النص سيبقى مفتوحاً أمام التعديلات في ضوء هذه الآراء.

وملف الوساطة مطروح أيضاً على مستوى السلطة التنفيذية. ففي وثيقة «بناء المرونة: إصلاح قطاع التأمين في لبنان» التي قدّمتها وزارة الاقتصاد والتجارة في حزيران 2026 بند خاص بالوسطاء، يرد فيه التعامل مع الوساطة المفرطة وزيادة شفافية السوق.

وتاريخ النص النافذ يرسم بدوره إطار النقاش. فالتنظيم الذي دخل حيّز التنفيذ عام 1968 لم يكن في وسعه أن يتوقع لا الانهيار المالي الذي أعقب عام 2019 ولا الوظيفة التي أنيطت بالتأمين بعده. وعند هذه النقطة تلتقي الحثيات التي وردت في تصريح اللجنة.

كما تغيّرت الصورة المؤسسية على جانب الرقابة في الفترة الأخيرة. برئاسة لجنة مراقبة هيئات الضمان، وهي جهاز الرقابة التابع للوزارة، مُلئت في حزيران 2025 بعد شغور تجاوز عشر سنوات.

والسوق التي يعنيها الاقتراح ليست صغيرة. فيحسب جدول لجنة مراقبة هيئات الضمان لعام 2024، تعمل في البلاد ست وأربعون شركة، ويبلغ إجمالي إنتاج الأقساط في السوق نحو 101.55 تريليون ليرة.

وهذه ثانية المبادرات التشريعية المتعلقة بالوساطة خلال السنة والنصف الماضية. ففي 9 نيسان 2025، أعلن النائب رازي الحاج اقتراح قانون منفصل لإنشاء هيئة تشرف على قطاع التأمين.

ولم يكن النص الكامل للاقتراح قد نُشر عند إعداد هذا الخبر. كما لم يُعلن جدول زمني لجلسات الاستماع في اللجنة ولا موعد إدراج النص على جدول أعمال الهيئة العامة.

SOURCES

1. Statement by Farid Boustany from parliament, 5 August 2026 — tayyar.org

2. “A new insurance law... and the economy committee opens the door to amendments” — Lebanon Debate

3. Statement by Razi El Hage on a bill to establish an authority supervising the insurance sector, 9 April 2025 — IMLebanon

4. Law on the organisation of insurance undertakings, put into effect by Decree No. 9812 of 4 May 1968; Official Gazette No. 39, 13 May 1968; for the amendment of article forty-eight, Law No. 94 of 18 June 1999 — Legal Informatics Centre, Lebanese University

5. “Building Resilience: Reforming Lebanon's Insurance Sector,” Ministry of Economy and Trade, June 2026 (section on intermediaries)

6. Insurance Control Commission, 2024 market table — via Atlas Magazine, 3 December 2025

المصادر

1. تصريح فريد البستاني من مجلس النواب، 5 آب 2026 — tayyar.org

2. «قانون جديد للتأمين... ولجنة الاقتصاد تفتح الباب أمام التعديلات» — Lebanon Debate

3. تصريح رازي الحاج حول اقتراح قانون لإنشاء هيئة تشرف على قطاع التأمين، 9 نيسان 2025 — IMLebanon

4. قانون تنظيم هيئات الضمان، موضوع موضع التنفيذ بالمرسوم رقم 9812 تاريخ 4 أيار 1968؛ الجريدة الرسمية العدد 39، 13 أيار 1968؛ ولتعديل المادة الثامنة والأربعين القانون رقم 94 تاريخ 18 حزيران 1999 — مركز المعلوماتية القانونية، الجامعة اللبنانية

5. «بناء المرونة: إصلاح قطاع التأمين في لبنان»، وزارة الاقتصاد والتجارة، حزيران 2026 (البند المتعلق بالوسطاء)

6. لجنة مراقبة هيئات الضمان، جدول السوق لعام 2024 — نقلاً عن 3 Atlas Magazine، كانون الأول 2025

Ten companies hold seventy per cent of Lebanon's insurance premiums

Lebanon's non-life insurance premiums passed one billion dollars in 2024. In a market of thirty-nine companies, the top ten collect seventy per cent of premiums and the top twenty ninety-two per cent. Facilitating consolidation appears as one of five items in the Ministry of Economy and Trade's reform document.

Lebanon's non-life insurance premiums rose 19.27 per cent year on year in 2024 to reach 1.07 billion dollars, up from 897.95 million dollars a year earlier. The figures come from the March 2025 issue of Al Bayan Economic, a specialised banking and insurance monthly, and were relayed by Credit Libanais in an economic note dated 2 April 2025.

According to the same source, thirty-nine insurance companies operate in the market, and the ten largest of them collect 70.92 per cent of non-life premium production. The share of the top twenty is 92.27 per cent.

Read together, the two figures show that the nineteen companies ranked below twentieth place share 7.73 per cent of the market between them. Applied to the size of the market, that share corresponds to average premium production of around four million dollars per company.

Bankers heads the ranking, with premium production of 112.15 million dollars, a market share of 10.47 per cent and annual growth of 10.04 per cent. Medgulf is second with 102.15 million dollars and a share of 9.54 per cent, growing 12.50 per cent over the year.

Fidelity took third place with 102.14 million dollars, growing 20.42 per cent over the year and edging past LIA Assurex, which produced 98.95 million dollars and grew 10.69 per cent.

عشر شركات تستحوذ على سبعين بالمئة من أقساط التأمين في لبنان

تجاوزت أقساط التأمين غير الحياة في لبنان مليار دولار في عام 2024. وفي سوق تعمل فيها تسع وثلاثون شركة، تجمع الشركات العشر الأولى سبعين بالمئة من الأقساط، والعشرون الأولى اثنين وتسعين بالمئة. ويرد تسهيل عمليات الدمج بنداً من خمسة بنود في وثيقة الإصلاح الصادرة عن وزارة الاقتصاد والتجارة.

ارتفعت أقساط التأمين غير الحياة في لبنان بنسبة 19.27 بالمئة على أساس سنوي في عام 2024 لتبلغ 1.07 مليار دولار، مقابل 897.95 مليون دولار في العام السابق. وتستند الأرقام إلى عدد آذار 2025 من مجلة «البيان الاقتصادي» المتخصصة في المصارف والتأمين، وقد نقلها بنك Credit Libanais في مذكرة اقتصادية بتاريخ 2 نيسان 2025.

وبحسب المصدر نفسه، تعمل في السوق تسع وثلاثون شركة تأمين، وتجمع الشركات العشر الأكبر منها 70.92 بالمئة من إنتاج أقساط التأمين غير الحياة. أما حصة الشركات العشرين الأولى فتبلغ 92.27 بالمئة.

وعند قراءة النسبتين معاً، يتبين أن الشركات التسع عشرة التي تلي المرتبة العشرين تتقاسم في ما بينها 7.73 بالمئة من السوق. وإذا طُبِّقت هذه الحصة على حجم السوق، فإنها تعادل إنتاج أقساط يبلغ في المتوسط نحو أربعة ملايين دولار للشركة الواحدة.

تتصدر شركة Bankers الترتيب بإنتاج أقساط يبلغ 112.15 مليون دولار، وحصة سوقية نسبتها 10.47 بالمئة، ونمو سنوي قدره 10.04 بالمئة. وتحلّ Medgulf ثانية بـ 102.15 مليون دولار وحصة 9.54 بالمئة، بنمو سنوي بلغ 12.50 بالمئة.

وحلّت Fidelity ثالثة بـ 102.14 مليون دولار، بنمو سنوي قدره 20.42 بالمئة، متقدّمة على LIA Assurex التي بلغ إنتاجها 98.95 مليون دولار بنمو قدره 10.69 بالمئة.

The fastest climber among the top twenty was GroupMed, whose premium production grew by about 80 per cent year on year, followed by ALIG at 20.52 per cent and Fidelity. The only company in that group to contract was Commercial, down 25.71 per cent.

This growth took place during a sixteen-month war that intensified in September. In Al Bayan Economic's assessment, insurance companies were able to keep providing services to some extent under those conditions.

The Insurance Control Commission's market report for the fourth quarter of 2024 gives a slightly different cut. Prepared on a total-market basis, that table puts premium production at 1.015 billion dollars, with the top thirty companies accounting for 98.1 per cent. A footnote states that the remaining 1.9 per cent is shared by sixteen companies. Calculated on that table, the share of the top ten works out at 69.2 per cent.

The document presented by Minister of Economy and Trade Amer Bisat in June 2026, titled "Building Resilience: Reforming Lebanon's Insurance Sector," lists five headings for insurance companies: restoring capital adequacy, introducing risk-based capital requirements, "facilitating (voluntary) consolidation toward stronger institutions," introducing prudent rules for premium floats, and facilitating the introduction of new insurance products. The document states that an advisory firm has been engaged and that the effort is expected to finish by mid-2027.

The document also has a separate heading for brokers. It lists addressing "excessive intermediation" and enhancing market transparency, strengthening balance sheets by raising capital, introducing professional standards including a new code of conduct, regulating commission practices, protecting client money, and combating unauthorised intermediation. It records that a draft decree is being discussed with the sector association and that the process should be completed by the end of summer.

The reform document also points to areas outside the supervisory perimeter. It says that mutual insurance associations pool risk but hold no verifiable reserves; that there is no licensing framework for actuarial practice, described as a critical gap before risk-based capital can function credibly; and that reinsurers operating locally and vehicle assistance operators fall outside the current perimeter. Laws and decrees for these areas are said to be in preparation.

وكانت GroupMed الأسرع صعوداً بين الشركات العشرين الأولى، إذ نما إنتاجها من الأقساط بنحو 80 بالمئة على أساس سنوي، تلتها ALIG بنسبة 20.52 بالمئة ثم Fidelity. أما الشركة الوحيدة التي تراجعت ضمن هذه المجموعة فهي Commercial بانخفاض قدره 25.71 بالمئة.

وقد تحقق هذا النمو خلال حرب استمرت ستة عشر شهراً واشتدّت في أيلول. وبحسب تقدير «البيان الاقتصادي»، تمكّنت شركات التأمين من الاستمرار في تقديم خدماتها إلى حدّ ما في تلك الظروف.

ويقدّم تقرير السوق الصادر عن لجنة مراقبة هيئات الضمان عن الربع الرابع من عام 2024 صورة مختلفة قليلاً. فهذا الجدول، المُعدّ على أساس السوق الإجمالية، يضع إنتاج الأقساط عند 1.015 مليار دولار، وتستحوذ الشركات الثلاثون الأولى على 98.1 بالمئة منه. ويشير تعليق في أسفل الجدول إلى أن النسبة المتبقية البالغة 1.9 بالمئة تتقاسمها ست عشرة شركة. وباحتساب هذا الجدول، تبلغ حصة الشركات العشر الأولى 69.2 بالمئة.

وتُدرج الوثيقة التي عرضها وزير الاقتصاد والتجارة عامر البساط في حزيران 2026، تحت عنوان «بناء المرونة: إصلاح قطاع التأمين في لبنان»، خمسة عناوين تخص شركات التأمين: استعادة كفاية رأس المال، وإدخال متطلبات رأسمالية مرتبطة بالمخاطر، و«تسهيل عمليات الدمج (الطوعية) نحو مؤسسات أقوى»، ووضع قواعد حصيفة لأموال الأقساط، وتسهيل إدخال منتجات تأمينية جديدة. وتذكر الوثيقة أنه جرى التعاقد مع شركة استشارية وأن من المتوقع إنجاز هذا العمل بحلول منتصف عام 2027.

وتتضمن الوثيقة كذلك عنواناً منفصلاً للوسطاء. وتُدرج فيه معالجة «الوساطة المفردة» وتعزيز شفافية السوق، وتقوية الميزانيات عبر زيادة رأس المال، وإدخال معايير مهنية تشمل مدونة سلوك جديدة، وتنظيم ممارسات العمولات، وحماية أموال العملاء، ومكافحة الوساطة غير المرخصة. وتسجّل الوثيقة أن مشروع مرسوم قيد النقاش مع اتحاد القطاع وأن من المتوقع إنجاز العملية بنهاية الصيف.

وتشير وثيقة الإصلاح أيضاً إلى مجالات تقع خارج نطاق الرقابة. فهي تذكر أن التعاضديات تجمّع المخاطر من دون أن تحتفظ باحتياطات قابلة للتحقق؛ وأنه لا يوجد إطار لترخيص مهنة الاكتواريا، وهو ما توصفه بأنه ثغرة حاسمة قبل أن يتمكن رأس المال المرتبط بالمخاطر من العمل بصورة موثوقة؛ وأن شركات إعادة التأمين العاملة محلياً ومشغلي خدمات مساعدة المركبات يقعون خارج النطاق الحالي. وتذكر الوثيقة أن قوانين ومراسيم قيد الإعداد لهذه المجالات.

The document states explicitly that consolidation will be “voluntary”; it contains no reference to compulsory mergers or to a target for the number of companies.

SIGORTANIN SESI'S ASSESSMENT

The number to watch in this story is not seventy per cent but 7.73 per cent. The size of the top ten is not in itself a sign of trouble; the issue is that the nineteen companies in the tail of the ranking are squeezed into so narrow a premium base.

A small insurer is not dangerous because it is small. What is dangerous is that a narrow premium base cannot absorb a large claim. In a debate about concentration the question to ask is not “how much of the market sits in the top ten” but “can the companies in the tail meet their obligations.”

“Voluntary consolidation” is a polite phrase. In practice the lever is not an invitation to merge but capital adequacy. Raise the capital floor and the companies in the tail either find capital or merge; those that can do neither leave. That is the policy's real name, and it means that capital adequacy and consolidation, which sit as two separate items in the document, are in fact a single mechanism.

But sequence matters. Risk-based capital requires people who can measure risk, and the document itself records that there is no licensing framework for actuarial practice. Without licensed actuaries, risk-based capital cannot be built. Which of these two items comes first is the real technical question that will set the timetable of the reform.

There is also the question of perimeter. The document says that mutual associations pool risk without holding verifiable reserves and sit outside supervision. When rules are tightened only on licensed insurers, risk tends to migrate to the unsupervised edge. The success of the reform should be measured not by how many mergers occur but by whether the number of policyholders carried by unsupervised structures falls. We will return to the subject when that figure is published.

SOURCES

1. Al Bayan Economic, March 2025, issue 639 — via Credit Libanais economic note, 2 April 2025 (non-life premiums, number of companies, concentration ratios, ranking).
2. Insurance Control Commission, Insurance Market Report, fourth quarter 2024 — via Atlas Magazine, “Lebanese insurance companies: ranking 2024,” 3 December 2025.
3. “Building Resilience: Reforming Lebanon's Insurance Sector,” Ministry of Economy and Trade, June 2026 (items on consolidation, brokers and the supervisory perimeter).

وتنص الوثيقة صراحةً على أن عمليات الدمج ستكون «طوعية»؛ ولا ترد فيها أي إشارة إلى دمج إلزامي أو إلى هدف يتعلق بعدد الشركات.

تقييم «صوت التأمين»

الرقم الجدير بالانتباه في هذا الخبر ليس السبعين بالمئة، بل 7.73 بالمئة. فحجم الشركات العشر الأولى ليس بذاته مؤشر خلل؛ المشكلة أن الشركات التسع عشرة في ذيل الترتيب محصورة في قاعدة أقساط بهذا الضيق.

شركة التأمين الصغيرة ليست خطيرة لأنها صغيرة. الخطر هو أن قاعدة أقساط ضيقة لا تستطيع استيعاب مطالبة كبيرة. والسؤال الواجب طرحه في نقاش التركيز ليس «كم من السوق لدى الشركات العشر الأولى» بل «هل تستطيع شركات الذيل الوفاء بالتزاماتها».

«الدمج الطوعي» عبارة مهذبة. أما الرافعة في الممارسة فليست دعوة إلى الدمج، بل كفاية رأس المال. فإذا رُفعت العتبة الرأسمالية، وجدت شركات الذيل رأس مال أو اندمجت؛ ومن لا يقدر على أيّ منهما يخرج. هذا هو الاسم الحقيقي للسياسة، ومعناه أن كفاية رأس المال والدمج، وهما بندان منفصلان في الوثيقة، آلية واحدة في الواقع.

لكن الترتيب مهم. فرأس المال المرتبط بالمخاطر يتطلب من يقيس المخاطر، والوثيقة نفسها تسجّل أنه لا يوجد إطار لترخيص مهنة الاكتواريا. ومن دون اكتواريين مرخصين لا يمكن بناء رأس مال مرتبط بالمخاطر. وأيّ من هذين البندين يأتي أولاً هو السؤال التقني الحقيقي الذي سيحدد الجدول الزمني للإصلاح.

وهناك أيضاً مسألة النطاق. تقول الوثيقة إن التعاضديات تجمع المخاطر من دون احتياطات قابلة للتحقق وتقع خارج الرقابة. وحين تُشدّد القواعد على شركات التأمين المرخصة وحدها، يميل الخطر إلى الانتقال نحو الحافة غير الخاضعة للرقابة. وينبغي أن يُقاس نجاح الإصلاح لا بعدد عمليات الدمج، بل بما إذا كان عدد المؤمن لهم لدى البنى غير الخاضعة للرقابة يتراجع. وعند نشر هذا الرقم نعود إلى الموضوع.

المصادر

1. مجلة «البيان الاقتصادي»، آذار 2025، العدد 639 — نقلاً عن مذكرة Credit Libanais الاقتصادية، 2 نيسان 2025 (أقساط غير الحياة، عدد الشركات، نسب التركيز، الترتيب).
2. لجنة مراقبة هيئات الضمان، تقرير سوق التأمين، الربع الرابع 2024 — نقلاً عن جدول Atlas Magazine، «Lebanese insurance companies: ranking 2024» كانون الأول 2025.
3. «بناء المرونة: إصلاح قطاع التأمين في لبنان»، وزارة الاقتصاد والتجارة، حزيران 2026 (البنود المتعلقة بالدمج والوسطاء ونطاق الرقابة).

Half of Lebanon's insurance premium sits in a single line: health

Gross written premiums rose to 117.48 trillion pounds in 2025, an annual increase of 15.69 per cent. Health alone took a share of 50.39 per cent, while life remained at 8.42 per cent. Amounts in this report are given in Lebanese pounds.

Gross written premiums in Lebanon's insurance sector reached 117.48 trillion pounds in 2025. The figure stood at 101.55 trillion pounds a year earlier, an annual increase of 15.69 per cent. The figures rest on the Insurance Control Commission's quarterly report and were relayed in a Credit Libanais economic note dated 17 March 2026.

According to the same source, the 2025 premium breaks down across lines as follows: health 50.39 per cent, motor 21.34 per cent, property and casualty 19.85 per cent, life 8.42 per cent.

The first consequence of this breakdown is that a single line has passed half the market. Taken together, health and motor come to a combined share of 71.73 per cent by a calculation made for this report; the remaining two lines share an area below one third.

The picture is sharper still in the split between life and non-life. Life premiums stand at 9.90 trillion pounds and non-life premiums at 107.59 trillion pounds. Life, in other words, does not even reach a tenth of total production.

Benefits and claims paid came to 69.42 trillion pounds in 2025; a year earlier the item stood at 62.27 trillion pounds. A calculation based on the two figures shows the annual increase in payments remaining at around 11.48 per cent.

Reading the two rates side by side says something: premiums rose 15.69 per cent while payments rose 11.48 per cent. The premium side grew faster than the payment side.

نصف أقساط التأمين في لبنان في فرع واحد: الصحة

ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة إلى 117.48 تريليون ليرة في عام 2025، بزيادة سنوية قدرها 15.69 بالمئة. واستأثر فرع الصحة وحده بحصة 50.39 بالمئة، فيما بقي فرع الحياة عند 8.42 بالمئة. المبالغ في هذا الخبر مذكورة بالليرة اللبنانية.

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة في قطاع التأمين اللبناني 117.48 تريليون ليرة في عام 2025. وكان هذا المبلغ 101.55 تريليون ليرة في العام السابق، أي بزيادة سنوية قدرها 15.69 بالمئة. وتستند الأرقام إلى التقرير الفصلي للجنة مراقبة هيئات الضمان، وقد نقلتها مذكرة Credit Libanais الاقتصادية بتاريخ 17 آذار 2026.

وبحسب المصدر نفسه، توزعت أقساط عام 2025 على الفروع كالآتي: الصحة 50.39 بالمئة، والسيارات 21.34 بالمئة، والممتلكات والحوادث 19.85 بالمئة، والحياة 8.42 بالمئة.

وأول ما يترتب على هذا التوزيع أن فرعاً واحداً تجاوز نصف السوق. فباحساب الصحة والسيارات معاً، وفق حساب أجري لهذا الخبر، تبلغ حصتهما المجتمع 71.73 بالمئة، فيما يتقاسم الفرعان الباقيان مساحة تقلّ عن الثلث.

وتزداد الصورة حدة في التمييز بين الحياة وغير الحياة. فأقساط الحياة تبلغ 9.90 تريليون ليرة، وأقساط غير الحياة 107.59 تريليون ليرة. أي إن فرع الحياة لا يبلغ حتى عُشر الإنتاج الإجمالي.

وبلغت التعويضات والمنافع المدفوعة 69.42 تريليون ليرة في عام 2025، بعدما كان هذا البند 62.27 تريليون ليرة في العام السابق. ويظهر حساب مبني على الرقمين أن الزيادة السنوية في المدفوعات بقيت عند نحو 11.48 بالمئة.

وقراءة النسبتين جنباً إلى جنب تقول شيئاً: ارتفعت الأقساط 15.69 بالمئة فيما ارتفعت المدفوعات 11.48 بالمئة. أي إن جانب الأقساط نما أسرع من جانب الدفع.

Acquisition and administration costs appear at 37.27 trillion pounds. Added to benefits paid, this brings the total to 106.69 trillion pounds, which, again by a calculation made for this report, corresponds to roughly 91 per cent of gross premiums.

There is growth on the investment side as well. Net investment income rose to 10.95 trillion pounds in 2025, from 8.83 trillion pounds a year earlier, an increase of 24.04 per cent.

Bankers leads the company ranking. The company's 2025 premium production stands at 11.37 trillion pounds, a market share of 9.68 per cent.

This picture forms in a narrow market. According to the Insurance Control Commission's 2024 data, forty-six companies operate in the country and the top thirty make up 98.1 per cent of the market.

One caution is needed in reading the figures. All the amounts here are nominal; they have not been adjusted for the change in the general price level or in the exchange rate over the same period. A premium total growing 15 per cent does not mean that cover, or the number of insured, grew by the same proportion.

The source note does not state which quarter the quarterly report covers. Nor was a full company-level table for 2025 publicly accessible at the time this report was prepared.

SOURCES

1. Credit Libanais, economic note, 17 March 2026 — relaying the Insurance Control Commission's quarterly report
2. Insurance Control Commission (لجنة مراقبة هيئات الضمان), Insurance Sector Quarterly Report
3. Insurance Control Commission, 2024 market table — via Atlas Magazine, 3 December 2025
4. The ratio calculations (71.73 per cent, 11.48 per cent, 91 per cent) were made for this report from the amounts in the sources

ويُردّ بند تكاليف الاكتتاب والإدارة عند 37.27 تريليون ليرة. وبجمعه مع التعويضات المدفوعة يبلغ المجموع 106.69 تريليون ليرة، وهو ما يعادل، وفق حساب أُجري كذلك لهذا الخبر، نحو 91 بالمئة من إجمالي الأقساط.

وثمة ارتفاع على جانب الاستثمار أيضاً. فقد صعد صافي دخل الاستثمار إلى 10.95 تريليون ليرة في عام 2025، مقابل 8.83 تريليون ليرة في العام السابق، بزيادة قدرها 24.04 بالمئة.

وتتصدّر شركة Bankers ترتيب الشركات، بإنتاج أقساط قدره 11.37 تريليون ليرة في عام 2025، وحصة سوقية تبلغ 9.68 بالمئة.

وتتشكّل هذه الصورة في سوق ضيّقة. فبحسب بيانات لجنة مراقبة هيئات الضمان لعام 2024، تعمل في البلاد ست وأربعون شركة، وتشكّل الشركات الثلاثون الأولى 98.1 بالمئة من السوق.

ولا بدّ من تنبيه عند قراءة الأرقام. فجميع المبالغ الواردة هنا اسمية؛ أي إنها غير مجرّدة من التغيّر في المستوى العام للأسعار وفي سعر الصرف خلال الفترة نفسها. ونمو مجموع الأقساط بنسبة 15 بالمئة لا يعني أن التغطية أو عدد المؤمن لهم نما بالنسبة ذاتها.

ولا تذكر مذكرة المصدر أيّ فصل يغطّيه التقرير الفصلي. كما لم يكن الجدول الكامل على مستوى الشركات لعام 2025 متاحاً للعموم عند إعداد هذا الخبر.

المصادر

1. Credit Libanais، مذكرة اقتصادية، 17 آذار 2026 — نقلاً عن التقرير الفصلي للجنة مراقبة هيئات الضمان
2. لجنة مراقبة هيئات الضمان، التقرير الفصلي لقطاع التأمين
3. لجنة مراقبة هيئات الضمان، جدول السوق لعام 2024 — نقلاً عن 3 Atlas Magazine، كانون الأول 2025
4. حسابات التّيسب (71.73 بالمئة، 11.48 بالمئة، 91 بالمئة) أُجريت لهذا الخبر انطلاقاً من المبالغ الواردة في المصادر

Supervision goes into the field in Lebanon: reports drawn up against premises selling policies

The Insurance Control Commission inspected premises marketing policies and drew up violation reports, saying the campaign would continue in all regions. This report rests on the commission's campaign announced on 15 October 2025; no more recent consolidated results were found.

The Insurance Control Commission, the body supervising Lebanon's insurance sector, launched a field campaign to identify violations in the sector. The campaign was announced on 15 October 2025.

According to the announcement, the campaign was carried out on the instructions of Minister of Economy and Trade Amer Bisat and under the authorisation of the commission's chairman.

The first stop was the area around the vehicle registration office in Dekwaneh. Inspectors from the commission examined premises and centres marketing insurance contracts in the area, with the participation of personnel from the General Directorate of State Security.

The inspection looked at whether these premises were operating in line with the provisions of the law. The announcement stated that violation reports were drawn up in the presence of those found in breach.

The commission said similar visits would continue in different regions of Lebanon. The reasons given were strengthening transparency in the sector and protecting the rights of policyholders and citizens.

The same statement noted that deterrent legal measures would be taken against anyone violating the regulations in force or carrying out insurance business irregularly.

No figures were given in the announcement. It did not state how many premises were inspected, how many reports were drawn up, or what types of violation the reports concerned.

الرقابة تنزل إلى الميدان في لبنان: محاضر بحق محال تسوّق وثائق التأمين

عاينت لجنة مراقبة هيئات الضمان محال تسوّق وثائق التأمين ونظّمت محاضر بحق المخالفين، وأعلنت أن الحملة ستستمر في مختلف المناطق. يستند هذا الخبر إلى حملة اللجنة المعلنة في 15 تشرين الأول 2025، ولم يُعثر على حصيلة مجمّعة أحدث منها.

أطلقت لجنة مراقبة هيئات الضمان، وهي الجهة الرقابية على قطاع التأمين في لبنان، حملة ميدانية لضبط المخالفات في القطاع. وقد أُعلن عن الحملة في 15 تشرين الأول 2025.

وبحسب الإعلان، تُقدّز الحملة بناءً على توجيهات وزير الاقتصاد والتجارة عامر البساط وبتكليف من رئيس اللجنة.

وكانت المحطة الأولى محيط دائرة تسجيل السيارات في الدكوانة. وعاین مراقبون من اللجنة المحال والمراكز التي تسوّق عقود الضمان في المنطقة، بمشاركة عناصر من المديرية العامة لأمن الدولة.

وشمل الكشف مدى التزام هذه المحال بأحكام القانون. ودُكر في الإعلان أنه جرى تنظيم محاضر وجاهية بحق المخالفين.

وأعلنت اللجنة أن زيارات مماثلة ستستمر في مختلف المناطق اللبنانية، معلّلة ذلك بتعزيز الشفافية في القطاع وحماية حقوق المؤمنّين والمواطنين.

وأشار البيان نفسه إلى أنه ستُتخذ إجراءات قانونية رادعة بحق كل من يخالف الأنظمة المرعية أو يمارس أعمال التأمين بصورة غير نظامية.

ولم تُذكر أرقام في الإعلان. فلم يُوضّح كم محلاً جرى الكشف عليه، ولا كم محضراً تُظّم، ولا أنواع المخالفات التي تناولتها المحاضر.

The place where the campaign began corresponds to one of the market's heavier lines. According to Insurance Control Commission data, the motor line made up 21.34 per cent of the sector's gross written premiums in 2025.

The second line of supervision is at the companies themselves. According to an announcement by the Ministry of Economy and Trade, the commission has launched field audit work at insurance companies operating in Lebanon; the stated aim is to establish their financial and legal position and to verify their ability to meet their obligations towards policyholders and their compliance with rules on fair and transparent treatment of contract holders.

The commission also warns citizens and companies working in the sector against dealing with any entity not licensed to carry out insurance or insurance brokerage in Lebanon. It publishes telephone, WhatsApp and e-mail channels for complaints and requests for information.

The framework this supervision rests on is old. The law on the organisation of insurance undertakings was put into effect by Decree No. 9812 of 4 May 1968. A bill redefining intermediation was submitted to parliament on 5 August 2026 and has entered formal discussion.

The announcement on which this report rests is dated 15 October 2025. No statement on the campaign's cumulative results since that date could be found at the time this report was prepared.

SOURCES

1. "The Insurance Control Commission launches a campaign to curb violations in the insurance sector," Annahar, 15 October 2025
2. National News Agency (NNA), report on the same campaign
3. "The Insurance Control Commission launches field audit work at insurance companies operating in Lebanon" — announcement by the Ministry of Economy and Trade
4. Law on the organisation of insurance undertakings, put into effect by Decree No. 9812 of 4 May 1968 — Legal Informatics Centre, Lebanese University
5. For the line share: Credit Libanais economic note, 17 March 2026 — relaying the Insurance Control Commission's quarterly report

والمكان الذي انطلقت منه الحملة يوازي أحد الفروع الأثقل في السوق. فبحسب بيانات لجنة مراقبة هيئات الضمان، شكّل فرع السيارات 21.34 بالمئة من إجمالي الأقساط المكتتبة في القطاع عام 2025.

أما الخط الرقابي الثاني فهو عند الشركات نفسها. فبحسب إعلان لوزارة الاقتصاد والتجارة، أطلقت اللجنة أعمال التدقيق الميدانية في شركات التأمين العاملة في لبنان؛ والهدف المعلن هو الوقوف على وضعيتها المالية والقانونية والتأكد من قدرتها على الوفاء بتعهداتها تجاه المؤمنين ومن التزامها قواعد التعامل العادل والشفاف مع حاملي عقود التأمين.

كما تحذّر اللجنة المواطنين والشركات العاملة في القطاع من التعامل مع أي جهة غير مرخّصة لمزاولة أعمال التأمين ووساطة التأمين على الأراضي اللبنانية. وتنشر اللجنة قنوات هاتفية وعبر واتساب والبريد الإلكتروني لتلقّي الشكاوى وطلبات المعلومات.

والإطار الذي تستند إليه هذه الرقابة قديم. فقانون تنظيم هيئات الضمان وُضع موضع التنفيذ بموجب المرسوم رقم 9812 تاريخ 4 أيار 1968. وقد قُدّم إلى مجلس النواب في 5 آب 2026 اقتراح قانون يعيد تعريف أعمال الوساطة، ودخل مرحلة النقاش الرسمي.

والإعلان الذي يستند إليه هذا الخبر يحمل تاريخ 15 تشرين الأول 2025. ولم يُعثر، عند إعداد الخبر، على بيان بشأن الحصيلة التراكمية للحملة منذ ذلك التاريخ.

المصادر

1. «لجنة مراقبة هيئات الضمان تطلق حملة لضبط المخالفات في قطاع التأمين»، النهار، 15 تشرين الأول 2025
2. الوكالة الوطنية للإعلام، خبر عن الحملة نفسها
3. «لجنة مراقبة هيئات الضمان تطلق أعمال التدقيق الميدانية في شركات التأمين العاملة في لبنان» — إعلان وزارة الاقتصاد والتجارة
4. قانون تنظيم هيئات الضمان، موضوع موضع التنفيذ بالمرسوم رقم 9812 تاريخ 4 أيار 1968 — مركز المعلوماتية القانونية، الجامعة اللبنانية
5. لحصة الفرع: مذكرة Credit Libanais الاقتصادية، 17 آذار 2026 — نقلاً عن التقرير الفصلي للجنة مراقبة هيئات الضمان