

رقم الدورة 1897

دورة مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين

الاحتيال التأميني والجرائم المالية
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً مهنياً متقدماً للوقاية من مخاطر غسل الأموال واكتشافها وإدارتها داخل شركات التأمين، مع التركيز على نقاط الضعف الخاصة بقطاع التأمين وتطوير الأساليب العملية اللازمة لتحديد الأنشطة المشبوهة وتقييم مخاطر العملاء والمعاملات وتطبيق الضوابط المناسبة وتعزيز منظومة مكافحة غسل الأموال على مستوى المؤسسة.

تتناول الدورة كيفية ظهور مخاطر غسل الأموال عبر دورة العمل التأميني، وخاصة في تأمينات الحياة والمنتجات المرتبطة بالاستثمار ودفع الأقساط وتعديل الوثائق والاسترداد المبكر والمطالبات والمبالغ المستردة والوسطاء والمستفيدين والعلاقات مع الأطراف الثالثة. كما يتعرف المشاركون على الأساليب التي يمكن أن تُستخدم لاستغلال المنتجات التأمينية وقنوات الدفع وهياكل الملكية والعلاقات التجارية لإخفاء أو نقل الأموال غير المشروعة.

وتركز الدورة بصورة أساسية على المنهج القائم على المخاطر في مكافحة غسل الأموال، بما يشمل تحديد هوية العملاء والعناية الواجبة وتصنيف مخاطر العملاء والعناية الواجبة المعززة وتحديد المستفيد الحقيقي والمراقبة المستمرة ومؤشرات الأنشطة المشبوهة ومراقبة المعاملات وآليات التصعيد والإبلاغ. كما تتناول مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ووظائف الأعمال.

ومن خلال دراسات الحالة وتقييم مخاطر العملاء وتحليل المعاملات وسيناريوهات الأنشطة المشبوهة والتمارين التحقيقية والورشة الختامية، يطور المشاركون القدرات اللازمة لتعزيز ضوابط مكافحة غسل الأموال وتحسين عمليات الكشف والإبلاغ وبناء إطار متكامل ومستدام لمكافحة غسل الأموال يتناسب مع طبيعة ومخاطر شركات التأمين.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل طبيعة وخصائص مخاطر غسل الأموال في قطاع التأمين.

- تحديد نقاط الضعف المرتبطة بالمنتجات التأمينية والعملاء والوسطاء والمعاملات.
- تطبيق المنهج القائم على المخاطر في إدارة مكافحة غسل الأموال.
- تطوير إجراءات فعالة لتحديد هوية العملاء وتنفيذ العناية الواجبة.
- تقييم وتصنيف مخاطر العملاء والوثائق والمنتجات والمناطق الجغرافية والمعاملات.
- تطبيق العناية الواجبة المعززة على العملاء والعلاقات مرتفعة المخاطر.
- تحديد المستفيد الحقيقي وتحليل هياكل الملكية المعقدة.
- التعرف على المعاملات والسلوكيات والأنماط التأمينية المشبوهة.
- تصميم عمليات فعالة للمراقبة المستمرة للعملاء والمعاملات.
- تعزيز إجراءات تصعيد والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة.
- تقييم فعالية سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة غسل الأموال.
- تعزيز حوكمة مكافحة غسل الأموال والمساءلة والتقارير الإدارية.
- تحديد التهديدات الناشئة المتعلقة بغسل الأموال ونقاط الضعف الجديدة.
- تطوير إجراءات تصحيحية لمعالجة نقاط ضعف ضوابط مكافحة غسل الأموال.
- بناء إطار متكامل ومستدام لمكافحة غسل الأموال في شركات التأمين.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مسؤولي مكافحة غسل الأموال والالتزام ومديري الالتزام ومتخصصي الجرائم المالية ومديري المخاطر ومحققي الاحتيال والمدققين الداخليين والمتخصصين القانونيين والرقابيين والعاملين في شركات التأمين والمسؤولين عن الوقاية من غسل الأموال واكتشافه.

كما تناسب المتخصصين العاملين في الاكتتاب وإدارة الوثائق والمطالبات والمدفوعات والمالية والاستثمارات وإعادة التأمين والتوزيع وإدارة الوسطاء وقبول العملاء والعمليات التشغيلية، ممن قد تتعرض أعمالهم لمخاطر

غسل الأموال.

وتعد الدورة مناسبة بصورة خاصة للمديرين وكبار مسؤولي الالتزام والمخاطر وصناع القرار الراغبين في تعزيز ضوابط مكافحة غسل الأموال وتحسين تقييم مخاطر العملاء والمعاملات ورفع الجاهزية الرقابية وتعزيز التنسيق بين وظائف الأعمال والوظائف الرقابية.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح مبادئ وآليات غسل الأموال المرتبطة بقطاع التأمين.
- تحديد نقاط الضعف المرتبطة بغسل الأموال في المنتجات والعمليات التأمينية.
- إجراء تقييمات قائمة على المخاطر للعملاء والمنتجات والقنوات والمعاملات.
- تطبيق إجراءات مناسبة لتحديد هوية العملاء والعناية الواجبة.
- تصنيف العملاء والعلاقات وفق مستوى مخاطر غسل الأموال.
- تطبيق العناية الواجبة المعززة على العلاقات مرتفعة المخاطر.
- تحديد المستفيدين الحقيقيين وتقييم هياكل الملكية المعقدة.
- التعرف على المعاملات التأمينية المشبوهة والأنماط السلوكية غير الاعتيادية.
- تطبيق أساليب فعالة لمراقبة المعاملات والعملاء بصورة مستمرة.
- تقييم مؤشرات الأنشطة المشبوهة والتحقيق فيها.
- تطوير إجراءات مناسبة للتصعيد والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة.
- تقييم ضوابط مكافحة غسل الأموال وتحديد فجوات الالتزام.
- تعزيز حوكمة مكافحة غسل الأموال والمعلومات المقدمة إلى الإدارة.

- تحديد مخاطر غسل الأموال الناشئة وتطوير استجابات رقابية مناسبة.
- إعداد إجراءات تصحيحية ووقائية لمعالجة نقاط ضعف مكافحة غسل الأموال.
- بناء إطار عملي لمكافحة غسل الأموال يتناسب مع مستوى مخاطر شركة التأمين.
- المحاوور التدريبية

محاوور الدورة

اليوم الأول

أساسيات مكافحة غسل الأموال في قطاع التأمين

- مفهوم غسل الأموال وتأثيره على شركات التأمين.
- مراحل وأساليب غسل الأموال.
- نقاط الضعف الخاصة بقطاع التأمين أمام مخاطر غسل الأموال.
- مخاطر تأمينات الحياة والمنتجات المرتبطة بالاستثمار.
- مخاطر دفع الأقساط وتعديل الوثائق والاسترداد المبكر.
- مخاطر المطالبات والمستفيدين والمدفوعات للأطراف الثالثة.
- نقاط الضعف المرتبطة بالوسطاء وقنوات التوزيع.
- أدوار مجلس الإدارة والإدارة العليا والالتزام والمخاطر والتدقيق ووظائف الأعمال.
- بناء إطار متخصص لمكافحة غسل الأموال في شركات التأمين.
- تطبيق عملي: إعداد خريطة لمخاطر غسل الأموال عبر دورة حياة العمليات التأمينية.

اليوم الثاني

العناية الواجبة وتقييم مخاطر العملاء

- مبادئ المنهج القائم على المخاطر في مكافحة غسل الأموال.
- تحديد هوية العميل والتحقق من المعلومات.
- إجراءات العناية الواجبة بالعملاء.
- تحديد المستفيد الحقيقي وهيكل الملكية.
- تصنيف العملاء وتقييم مستويات المخاطر.
- عوامل مخاطر المنتجات والمناطق الجغرافية والقنوات والمعاملات.
- العملاء والعلاقات مرتفعة المخاطر وإجراءات العناية الواجبة المعززة.
- الأشخاص ذوو المناصب العامة والعلاقات مرتفعة المخاطر.
- العناية الواجبة المستمرة وإعادة تقييم المخاطر.
- تطبيق عملي: إجراء تقييم لمخاطر العملاء وتطبيق إجراءات العناية الواجبة المناسبة على حالات تأمينية مختارة.

اليوم الثالث

مراقبة المعاملات واكتشاف الأنشطة المشبوهة

- مبادئ مراقبة المعاملات والأنشطة.
- تحديد المعاملات التآمينية والسلوكيات غير الاعتيادية.
- الأقساط والمدفوعات المشبوهة وهيكل الدفع غير المعتادة.
- الإلغاء أو الاسترداد المبكر غير الاعتيادي للوثائق.
- المبالغ المستردة ومدفوعات المطالبات والمعاملات مع الأطراف الثالثة.
- التغييرات غير المعتادة في المستفيدين وهيكل الملكية.

اليوم الثالث — تابع

- مخاطر معاملات الوسطاء والأطراف المرتبطة.
- مؤشرات الأنشطة المشبوهة والعلامات التحذيرية.
- إدارة التنبيهات والحالات غير المطابقة والحالات ذات الاشتباه المرتفع.
- تطبيق عملي: تحليل مجموعة من المعاملات التأمينية الافتراضية وتحديد مؤشرات غسل الأموال المحتملة.

اليوم الرابع

التحقيق في حالات غسل الأموال والتععيد والإبلاغ

- التقييم الأولي للأنشطة المشبوهة.
- إعداد خطط التحقيق في حالات غسل الأموال.
- جمع المعلومات والأدلة ذات الصلة وتقييمها.
- أساليب التحقيق في العملاء والمعاملات والعلاقات المشبوهة.
- توثيق نتائج التحقيقات.
- إجراءات التععيد الداخلي واتخاذ القرار.
- إعداد التقارير المتعلقة بالأنشطة المشبوهة.
- التواصل الرقابي وإدارة السجلات والوثائق.
- التنسيق بين مكافحة غسل الأموال والالتزام والمخاطر والشؤون القانونية والاحتيايل والتدقيق ووظائف الأعمال.
- تطبيق عملي: تنفيذ تحقيق افتراضي في حالة اشتباه بغسل الأموال وإعداد ملف التععيد والإبلاغ.

اليوم الخامس

حوكمة مكافحة غسل الأموال والضوابط والتحسين المستمر

- حوكمة مكافحة غسل الأموال وتوزيع المسؤوليات.
- دور مجلس الإدارة والإدارة العليا في الإشراف.
- سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة غسل الأموال.
- تقييم فعالية الضوابط ومراقبتها واختبارها.
- مؤشرات مخاطر غسل الأموال وآليات الإنذار المبكر.
- إعداد التقارير الإدارية ولوحات المتابعة.
- المخاطر الناشئة وأساليب غسل الأموال المتطورة.
- استخدام التقنية وتحليل البيانات والأتمتة في مراقبة مخاطر غسل الأموال.
- التدريب والتوعية وبناء ثقافة الالتزام.
- الورشة الختامية: تطوير إطار متكامل لمكافحة غسل الأموال في شركة تأمين يشمل تحديد هوية العملاء، والعناية الواجبة، والعناية الواجبة المعززة، والمستفيد الحقيقي، وتقييم المخاطر، ومراقبة المعاملات، واكتشاف الأنشطة المشبوهة، والتحقيق، والتصعيد، والإبلاغ، والحوكمة، واختبار الضوابط، والتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/aml-for-insurance-companies-training-course>

الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440