

رقم الدورة 1896

دورة إدارة مخاطر الجرائم المالية في قطاع التأمين

الاحتيايل التأميني والجرائم المالية
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضورى

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً مهنياً متقدماً لتحديد وتقييم وإدارة والحد من مخاطر الجرائم المالية داخل شركات التأمين، مع التركيز على تعزيز قدرة المؤسسات على الوقاية من الجرائم المالية واكتشافها والتحقيق فيها والاستجابة لها، مع المحافظة على فعالية الحوكمة والالتزام الرقابي وحماية العملاء والمرونة التشغيلية.

تتناول الدورة طبيعة مخاطر الجرائم المالية المرتبطة بأنشطة التأمين، بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال والفساد والرشوة ومخاطر العقوبات والمعاملات المشبوهة ومخاطر الهوية وإساءة استخدام المنتجات التأمينية وقنوات التوزيع. كما توضح كيفية ظهور هذه المخاطر عبر الاكتتاب وإدارة الوثائق والمطالبات ودفع الأقساط والوسطاء وإعادة التأمين والاستثمارات وغيرها من العمليات التأمينية.

وتركز الدورة بصورة أساسية على الإدارة القائمة على المخاطر للجرائم المالية، بما يشمل تقييم مخاطر العملاء والأطراف المقابلة وتصنيفها، والعناية الواجبة بالعملاء، والعناية الواجبة المعززة، ومراقبة المعاملات والأنشطة، وتحديد الأنشطة المشبوهة، وفحص العقوبات، والتحقيقات، والتصعيد، والإبلاغ، ومعالجة أوجه القصور. كما تتناول مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا والالتزام وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ووظائف الأعمال. ومن خلال دراسات الحالة وتقييمات المخاطر وسيناريوهات المعاملات والتمارين التحقيقية والورشات الختامية، يطور المشاركون إطاراً عملياً متكاملاً لإدارة مخاطر الجرائم المالية يساعد شركات التأمين على اكتشاف التهديدات الناشئة وتعزيز الضوابط الوقائية والكاشفة وتحسين الجاهزية الرقابية وتقليل المخاطر المالية والقانونية والتشغيلية ومخاطر السمعة.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل أهم مخاطر الجرائم المالية التي تواجه شركات التأمين.
- تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال والفساد والرشوة والعقوبات.

- تقييم التعرض للجرائم المالية عبر دورة الأعمال التأمينية.
- تطوير منهجيات قائمة على المخاطر لتقييم مخاطر الجرائم المالية.
- تقييم مخاطر العملاء وحملة الوثائق والوسطاء والأطراف المقابلة والمعاملات.
- تعزيز عمليات العناية الواجبة بالعملاء والعناية الواجبة المعززة.
- تصميم ضوابط فعالة لمراقبة المعاملات والأنشطة.
- تحديد الأنماط والسلوكيات والمعاملات والعلاقات المشبوهة.
- تعزيز عمليات فحص العقوبات وآليات التصعيد.
- تطبيق أساليب منظمة للتحقيق في حالات الجرائم المالية.
- تحسين إجراءات تصعيد والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة وتوثيقها.
- تقييم فعالية ضوابط وحوكمة إدارة مخاطر الجرائم المالية.
- تطوير مؤشرات للمخاطر وآليات للإنذار المبكر.
- تعزيز التنسيق بين الالتزام وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ووظائف الأعمال.
- بناء إطار متكامل لإدارة مخاطر الجرائم المالية في شركات التأمين.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مسؤولي الالتزام ومتخصصي الجرائم المالية ومكافحة غسل الأموال ومحققي الاحتيال ومديري المخاطر والمدققين الداخليين والمتخصصين القانونيين والرقابيين والعاملين في قطاع التأمين والمسؤولين عن إدارة مخاطر الجرائم المالية.

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

وتعد الدورة مناسبة بصورة خاصة للمديرين وكبار مسؤولي الالتزام والمخاطر وأعضاء لجان الجرائم المالية وصناع القرار الراغبين في تعزيز الضوابط المتعلقة بالجرائم المالية وتحسين الإدارة القائمة على المخاطر ورفع الجاهزية الرقابية وحماية الشركة من الآثار المالية والقانونية والتشغيلية ومخاطر السمعة.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح أهم أشكال وخصائص الجرائم المالية في قطاع التأمين.
- تحديد نقاط الضعف المرتبطة بالجرائم المالية في المنتجات والعمليات التأمينية.
- إجراء تقييمات قائمة على المخاطر لمخاطر الجرائم المالية.
- تصنيف العملاء وحملة الوثائق والوسطاء والأطراف المقابلة والمعاملات وفق مستوى المخاطر.
- تطبيق إجراءات مناسبة للعناية الواجبة والعناية الواجبة المعززة.
- تحديد أنماط الأنشطة المشبوهة ومؤشرات الجرائم المالية.
- تصميم عمليات فعالة لمراقبة المعاملات والأنشطة.
- تقييم مخاطر العقوبات والأطراف المحظورة ضمن العمليات التأمينية.
- التحقيق في الأنشطة والحالات المرتبطة بالجرائم المالية.
- تطوير إجراءات فعالة للتصعيد والإبلاغ.
- تقييم فعالية الضوابط المتعلقة بالجرائم المالية.
- تحديد فجوات الضوابط وتحليل الأسباب الجذرية للتعرض للجرائم المالية.
- تطوير مؤشرات رئيسية للمخاطر وآليات للإنذار المبكر.
- تعزيز حوكمة مخاطر الجرائم المالية وإعداد التقارير الإدارية.

- دمج إدارة مخاطر الجرائم المالية مع إدارة المخاطر والالتزام والاحتيايل والتدقيق الداخلي.
- تطوير خطط عملية للمعالجة والتحسين المستمر.
- المحاوّر التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

مخاطر الجرائم المالية في قطاع التأمين

- مفهوم الجرائم المالية وتأثيرها على شركات التأمين.
- مخاطر غسل الأموال المرتبطة بالأنشطة التأمينية.
- مخاطر تمويل الإرهاب ونقاط الضعف في قطاع التأمين.
- العلاقة بين الاحتيايل التأميني والجرائم المالية.
- الفساد والرشوة وتضارب المصالح والسلوك غير المهني.
- مخاطر العقوبات والأطراف المحظورة.
- مخاطر الجرائم المالية في التأمين على الحياة والتأمينات العامة.
- نقاط الضعف في الاكتتاب والمطالبات ودفعة الأقساط وإدارة الوثائق.
- مخاطر الوسطاء والأطراف الثالثة وإعادة التأمين.
- تطبيق عملي: إعداد خريطة لمخاطر الجرائم المالية في شركة تأمين.

اليوم الثاني

تقييم المخاطر والعناية الواجبة وتصنيف العملاء

- مبادئ الإدارة القائمة على المخاطر للجرائم المالية.
- منهجيات تقييم مخاطر الجرائم المالية.
- مخاطر العملاء وحملة الوثائق والوسطاء والأطراف المقابلة.
- تحديد هوية العميل وإجراءات العناية الواجبة.
- العناية الواجبة المعززة للعلاقات مرفعة المخاطر.
- المستفيد الحقيقي وهياكل الملكية والسيطرة.
- العوامل الجغرافية ومخاطر المنتجات وقنوات التوزيع والمعاملات.
- تصنيف المخاطر وتقييم مستوى مخاطر العميل.
- العناية الواجبة المستمرة وإعادة تقييم المخاطر.
- تطبيق عملي: إجراء تقييم لمخاطر الجرائم المالية وتصنيف مجموعة من العلاقات التأمينية وفق مستويات المخاطر.

اليوم الثالث

المراقبة والكشف وإدارة مخاطر العقوبات

- أطر مراقبة مخاطر الجرائم المالية.
- مراقبة المعاملات والأنشطة في قطاع التأمين.
- تحديد السلوكيات غير الاعتيادية والمشبوهة.
- مؤشرات المعاملات والأنشطة المشبوهة.
- مراقبة دفع الأقساط والمطالبات.
- مراقبة الوسطاء وعلاقات الأطراف الثالثة.

اليوم الثالث — تابع

- مبادئ فحص العقوبات والضوابط المرتبطة بها.
- إدارة التنبيهات والحالات غير المطابقة وآليات التصعيد.
- تطوير مؤشرات مخاطر الجرائم المالية وآليات الإنذار المبكر.
- تطبيق عملي: تحليل مجموعة من المعاملات التأمينية الافتراضية وتحديد الأنشطة المشبوهة ومخاطر العقوبات.

اليوم الرابع

التحقيق في الجرائم المالية والإبلاغ وفعالية الضوابط

- مبادئ التحقيق في الجرائم المالية.
- التحقيق في العملاء والمعاملات والمطالبات والعلاقات المشبوهة.
- جمع الأدلة وتوثيق ملفات الحالات.
- التصعيد الداخلي واتخاذ القرارات المتعلقة بالحالات.
- إجراءات الإبلاغ عن الأنشطة والمعاملات المشبوهة.
- متطلبات التوثيق والتقارير الرقابية.
- التعاون بين الالتزام وإدارة المخاطر والشؤون القانونية والاحتيايل والتدقيق الداخلي ووظائف الأعمال.
- تقييم الضوابط المتعلقة بالجرائم المالية وتحديد نقاط ضعفها.
- تحليل الأسباب الجذرية ومعالجة أوجه القصور.
- تطبيق عملي: تنفيذ تحقيق افتراضي في حالة مرتبطة بجريمة مالية وإعداد ملف التصعيد والإبلاغ.

اليوم الخامس

حوكمة مخاطر الجرائم المالية والمرونة والتحسين المستمر

- حوكمة إدارة مخاطر الجرائم المالية.
- دور مجلس الإدارة والإدارة العليا في الرقابة.
- أدوار الالتزام وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ووظائف الأعمال.
- شهية مخاطر الجرائم المالية وأطر الضوابط.
- قياس فعالية برامج إدارة مخاطر الجرائم المالية.
- المعلومات الإدارية ولوحات المتابعة ومؤشرات المخاطر الرئيسية.
- المخاطر الناشئة وأساليب الجرائم المالية المتطورة.
- استخدام التقنية وتحليل البيانات والأتمتة في إدارة مخاطر الجرائم المالية.
- بناء ثقافة مؤسسية للوقاية من الجرائم المالية والمساءلة.
- الورشة الختامية: تطوير إطار متكامل لإدارة مخاطر الجرائم المالية في شركة تأمين يشمل تقييم المخاطر، والعناية الواجبة، والعناية الواجبة المعززة، والمراقبة، وفحص العقوبات، والكشف، والتحقيق، والتصعيد، والإبلاغ، والحوكمة، ومعالجة المخالفات، والتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/financial-crime-risk-management-in-insurance-training-course>الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440