

رقم الدورة 1995

دورة الامتثال والحوكمة التنظيمية لوسطاء التأمين

وساطة التأمين وإدارة الوسطاء
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة الامتثال والحوكمة التنظيمية لوسطاء التأمين إطاراً عملياً ومتقدماً لفهم وإدارة المتطلبات التنظيمية والرقابية التي تحكم أعمال ووساطة التأمين. وتركز الدورة على بناء بيئة امتثال فعالة تحمي العملاء وتعزز نزاهة العمليات وتدعم الشفافية والمساءلة وتحدد من المخاطر القانونية والتنظيمية والسمعية المرتبطة بأنشطة الوساطة.

يتناول البرنامج المتطلبات الأساسية لإدارة الامتثال داخل شركات الوساطة، بما يشمل الترخيص والحوكمة والسلوك المهني وحماية العملاء والإفصاح والشفافية وإدارة تعارض المصالح وحفظ السجلات وإدارة البيانات والشكاوى والعلاقات مع شركات التأمين والأطراف الأخرى. كما يركز على تحويل المتطلبات التنظيمية إلى سياسات وإجراءات وضوابط قابلة للتطبيق والمتابعة.

كما يستعرض البرنامج المخاطر المرتبطة بعدم الامتثال، بما في ذلك المخاطر التشغيلية والتنظيمية والمالية والسمعية، مع التركيز على آليات تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والإبلاغ عنها ومعالجتها. ويتناول كذلك ضوابط مكافحة الاحتيال والجرائم المالية ومتطلبات معرفة العميل عند انطباقها، إضافة إلى متطلبات التعامل مع أموال العملاء والعمولات والمكافآت وفق الإطار التنظيمي المعمول به.

ومن خلال دراسات الحالات والتمارين العملية وسيناريوهات التدقيق والمراجعة وتحليل حالات عدم الامتثال وورش تطوير أطر الحوكمة، يطور المشاركون القدرة على بناء برامج امتثال فعالة وإدارة المخاطر التنظيمية وتحسين الرقابة الداخلية والاستعداد للفحوصات الرقابية والتدقيق، مع مراعاة اختلاف المتطلبات القانونية والتنظيمية من دولة إلى أخرى.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- شرح المبادئ الأساسية للامتثال التنظيمي في أعمال ووساطة التأمين.
- تحليل المتطلبات التنظيمية المؤثرة في أنشطة وسطاء التأمين.

- تطوير إطار متكامل لحوكمة الامتثال داخل شركة الوساطة.
- تحديد المسؤوليات والصلاحيات المتعلقة بالامتثال والرقابة.
- تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخاطر القانونية والتنظيمية والسمعية.
- تطوير سياسات وإجراءات امتثال مناسبة لأنشطة الوساطة.
- تعزيز الشفافية والإفصاح وحماية حقوق العملاء.
- إدارة تعارض المصالح والممارسات التي قد تؤثر في نزاهة القرارات.
- تطبيق ضوابط مناسبة لإدارة العمولات والمكافآت والترتيبات التجارية.
- تعزيز إدارة السجلات والوثائق وبيانات العملاء.
- تطبيق آليات فعالة لاستقبال الشكاوى ومعالجتها وتصعيدها.
- تقييم مخاطر الاحتيال والجرائم المالية وتطبيق الضوابط المناسبة عند انطباقها.
- تطوير برامج للمراقبة والاختبار المستمر للامتثال.
- الاستعداد للفحوصات الرقابية وعمليات التدقيق والمراجعة.
- إدارة حالات عدم الامتثال ووضع إجراءات تصحيحية فعالة.
- تطوير إطار للتحسين المستمر في الامتثال والحوكمة التنظيمية.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة مديري ومسؤولي الامتثال في شركات وساطة التأمين، ومديري المخاطر والحوكمة والرقابة الداخلية، والمتخصصين في الشؤون القانونية والتنظيمية، ومديري العمليات، ومديري الوساطة، ومديري الحسابات، ومسؤولي إدارة الوثائق وعلاقات العملاء.

كما تناسب المديرين التنفيذيين ومسؤولي إدارة شركات الوساطة الذين يتحملون مسؤولية الالتزام بالمتطلبات التنظيمية وحماية العملاء وإدارة المخاطر والرقابة على العلاقات مع شركات التأمين والوسطاء وشركاء التوزيع.

وتعد الدورة مناسبة لشركات وساطة التأمين ووسطاء إعادة التأمين وشركات التأمين والمؤسسات المالية والمصارف والجهات الحكومية وإدارات التأمين المؤسسية التي تتعامل مع الوسطاء أو تخضع لأطر تنظيمية ورقابية في قطاع التأمين.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- بناء خريطة للمتطلبات التنظيمية المرتبطة بأعمال الوساطة.
- تقييم مستوى نضج إطار الامتثال داخل شركة الوساطة.
- إعداد مصفوفة للمخاطر التنظيمية وتحديد أولويات المعالجة.
- تطوير سياسات وإجراءات واضحة للامتثال.
- تحديد مسؤوليات الإدارة وفرق الامتثال والعمليات والوظائف الرقابية.
- تقييم ممارسات الإفصاح والشفافية وحماية العملاء.
- تحديد حالات تعارض المصالح ووضع ضوابط للحد منها.
- تقييم ضوابط العمولات والمكافآت والترتيبات التجارية.
- تطوير إجراءات فعالة لإدارة الشكاوى والملاحظات.
- تحسين حفظ الوثائق والسجلات وبيانات العملاء.
- تقييم ضوابط مكافحة الاحتيال والجرائم المالية وفق المتطلبات المنطبقة.
- إعداد خطط للمراقبة والاختبار الدوري للامتثال.
- إدارة حالات المخالفات وعدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
- الاستعداد للتدقيق والفحوصات الرقابية وتوفير الأدلة المطلوبة.

- تطوير تقارير امتثال واضحة للإدارة والجهات المعنية.
- بناء خارطة طريق لتحسين الحوكمة والامتثال بصورة مستمرة.
- المحاوّر التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس الامتثال والحوكمة التنظيمية في وساطة التأمين

- مفهوم الامتثال التنظيمي في قطاع التأمين.
- الإطار الرقابي لأعمال وساطة التأمين.
- متطلبات الترخيص والتسجيل والاعتماد وفق الاختصاص القضائي.
- أدوار الجهات الرقابية والإشرافية.
- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- دور مسؤول الامتثال والوظائف الرقابية.
- حوكمة شركات وساطة التأمين.
- السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية.
- المسؤولية المهنية والمساءلة.
- مخاطر عدم الامتثال.
- بناء ثقافة امتثال داخل المؤسسة.
- ربط الامتثال بإدارة المخاطر والحوكمة.
- التطبيق العملي: إعداد خريطة أولية للمتطلبات التنظيمية وتحديد المسؤوليات والضوابط الأساسية داخل شركة وساطة تأمين.

اليوم الثاني

حماية العملاء والسلوك المهني والإفصاح

- مبادئ حماية عملاء التأمين.
- متطلبات التعامل العادل مع العملاء.
- الإفصاح والشفافية في الخدمات والتغطيات.
- تقديم المعلومات التأمينية بصورة واضحة ودقيقة.
- إدارة احتياجات العملاء وملاءمة المنتجات عند انطباق المتطلبات.
- تعارض المصالح وإدارته.
- العمولات والمكافآت والإفصاح عنها وفق المتطلبات المنطبقة.
- السلوك المهني وأخلاقيات وساطة التأمين.
- السرية وحماية معلومات العملاء.
- إدارة الوثائق والسجلات.
- إدارة الشكاوى والتظلمات.
- منع الممارسات المضللة وغير العادلة.
- التطبيق العملي: تحليل مجموعة من الحالات المتعلقة بالإفصاح وتعارض المصالح والشكاوى وحماية العملاء، ثم تحديد الإجراءات الرقابية والتصحيحية المناسبة.

اليوم الثالث

المخاطر التنظيمية والرقابة والجرائم المالية

- تحديد وتصنيف المخاطر التنظيمية في أعمال الوساطة.
- تقييم مخاطر عدم الامتثال.
- بناء سجل المخاطر التنظيمية.

اليوم الثالث — تابع

- ضوابط مكافحة الاحتيال.
- مخاطر الجرائم المالية وغسل الأموال عند انطباق المتطلبات.
- متطلبات معرفة العميل والتحقق من المعلومات وفق الإطار المحلي.
- مراقبة العمليات والأنشطة غير الاعتيادية.
- إدارة مخاطر العملاء والأطراف الأخرى.
- مخاطر أموال العملاء والضوابط المالية عند انطباقها.
- مخاطر الموردين وشركاء التوزيع والوسطاء.
- المخاطر التشغيلية والسمعية المرتبطة بعدم الامتثال.
- آليات التصعيد والإبلاغ عن المخاطر.
- التطبيق العملي: تحليل حالة لمخاطر تنظيمية ومالية وتشغيلية في شركة وساطة، وإعداد سجل مخاطر وخطة للضوابط وإجراءات المعالجة.

اليوم الرابع

المراقبة والاختبار والتدقيق وإدارة حالات عدم الامتثال

- تصميم برنامج مراقبة الامتثال.
- تطوير خطط الاختبار والمراجعة.
- مؤشرات الإنذار المبكر للامتثال.
- مراجعة العمليات والملفات والوثائق.
- اختبار فعالية الضوابط الداخلية.
- الاستعداد للفحوصات الرقابية.
- إدارة طلبات المعلومات من الجهات الرقابية.
- إدارة التدقيق الداخلي والخارجي.

اليوم الرابع — تابع

- تحديد حالات عدم الامتثال وتصنيفها.
- تحليل الأسباب الجذرية للمخالفات.
- إعداد خطط الإجراءات التصحيحية.
- متابعة تنفيذ المعالجات والتحقق من فعاليتها.
- توثيق نتائج المراقبة والتدقيق.
- التطبيق العملي: تنفيذ مراجعة امتثال افتراضية لشركة وساطة تأمين، وتحديد المخالفات والفجوات وإعداد خطة إجراءات تصحيحية ومتابعة.

اليوم الخامس

تقارير الامتثال والحوكمة والتحسين المستمر

- إعداد تقارير الامتثال للإدارة العليا.
- مؤشرات أداء الامتثال.
- لوحات متابعة المخاطر التنظيمية.
- تقارير المخالفات والإجراءات التصحيحية.
- تقييم فعالية إطار الحوكمة والامتثال.
- مراجعة السياسات والإجراءات وتحديثها.
- إدارة التغييرات في المتطلبات التنظيمية.
- نشر الوعي والتدريب على الامتثال.
- دمج الامتثال مع إدارة المخاطر والرقابة الداخلية.
- بناء نموذج دفاعي متكامل للرقابة.
- تطوير ثقافة الامتثال والمساءلة.
- التحسين المستمر ونضج وظيفة الامتثال.

اليوم الخامس — تابع

- الورشة الختامية: إعداد إطار متكامل للائتمثال والحوكمة التنظيمية لوسيط التأمين يشمل خريطة المتطلبات، وهيكل الحوكمة، ومصفوفة المخاطر، وسياسات حماية العملاء، وضوابط تعارض المصالح والعمولات، والمراقبة والاختبار، وإدارة الشكاوى، والاستعداد للتدقيق، والإجراءات التصحيحية، ومؤشرات الأداء، وخارطة طريق للتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة:

<https://quest-training.com/courses/insurance-broker-compliance-regulatory-management-training-course>الموقع الإلكتروني: <https://quest-training.com>البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440