

رقم الدورة 1890

دورة إدارة الالتزام في قطاع التأمين

التنظيم والامتثال والحوكمة في التأمين
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

٣٢-٧٢ نوفمبر ٢٠٢٢

المدة

5 أيام

المكان

لشبونة، البرتغال



تفاصيل الموعد المجدول

المدينة	لشبونة، البرتغال
التاريخ	٧٢-٣٢ نوفمبر ٢٠٢٢
طريقة التقديم	حضور
رسوم الدورة	€ ٠٠٤,٥٠

نظرة عامة على الدورة

تقدم هذه الدورة إطاراً مهنيًا متكاملًا لإدارة الالتزام بالمتطلبات الرقابية داخل شركات التأمين، وتعزيز قدرة المؤسسة على تحديد مخاطر الالتزام وتقييمها ومراقبتها والحد منها بصورة منهجية. وتركز الدورة على بناء منظومة فعالة لإدارة الالتزام تدعم المتطلبات التنظيمية، والحوكمة السليمة، وحماية العملاء، والسلوك المهني، واستدامة الأداء المؤسسي.

تتناول الدورة مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا ووظيفة الالتزام وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ووظائف الاكتتاب والمطالبات والمالية والاستثمار والتوزيع وغيرها من الوظائف في المحافظة على بيئة التزام فعالة. كما تركز على وضوح المسؤوليات والمساءلة والرقابة التنظيمية والتكامل بين إدارة الالتزام وإدارة المخاطر المؤسسية. وتغطي الدورة مجموعة واسعة من مجالات الالتزام في قطاع التأمين، بما في ذلك الالتزامات القانونية والرقابية، ومتطلبات الترخيص، وحوكمة المنتجات، وممارسات الاكتتاب والمطالبات، وحماية العملاء، والسلوك السوقي، وقنوات التوزيع، وإدارة الشكاوى، ومكافحة الجرائم المالية، وحماية البيانات، والتقارير الرقابية، والضوابط الداخلية، والمراقبة والاختبار، وإدارة التغييرات التنظيمية ومعالجة مخالفات الالتزام.

ومن خلال التطبيقات العملية ودراسات الحالة وتقييمات الالتزام وسيناريوهات المراقبة وورش العمل، يطور المشاركون القدرات اللازمة لبناء منظومة استباقية لإدارة الالتزام، وتعزيز الجاهزية الرقابية، وتقليل مخاطر المخالفات، ودعم الثقة بين شركة التأمين والعملاء والجهات الرقابية وأصحاب المصلحة.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل مبادئ ومكونات الإدارة الفعالة للالتزام في شركات التأمين.
- تحديد وتفسير المتطلبات القانونية والرقابية المرتبطة بالعمليات التأمينية.
- تطوير سجلات منظمة للالتزامات الرقابية وخرائط للمتطلبات التنظيمية.
- تقييم مخاطر الالتزام في الاكتتاب والمطالبات والتوزيع والاستثمار والمالية والعمليات.
- تعزيز حوكمة الالتزام وتحديد الأدوار والمسؤوليات والمساءلة.
- تصميم سياسات وإجراءات وضوابط فعالة لإدارة الالتزام وآليات التصعيد.
- تطبيق أساليب المراقبة والاختبار القائم على المخاطر لأنشطة الالتزام.
- تقييم متطلبات حماية العملاء والسلوك السوقي والمعاملة العادلة وحوكمة المنتجات.
- تعزيز الضوابط المتعلقة بالجرائم المالية وتضارب المصالح والممارسات غير المهنية.
- تحسين التقارير الرقابية وإدارة الوثائق والسجلات والأدلة.
- تطوير أساليب فعالة لإدارة التغييرات التنظيمية والمتطلبات الرقابية الجديدة.
- تحديد مخالفات الالتزام وتحليل أسبابها الجذرية وتنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- تطوير مؤشرات فعالة للالتزام وآليات للإبلاغ والإنذار المبكر.
- تعزيز التكامل بين إدارة الالتزام وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والوظائف التشغيلية.
- إعداد خارطة طريق عملية لتطوير منظومة إدارة الالتزام في شركة التأمين.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة مسؤولي ومديري الالتزام، والمتخصصين في الشؤون الرقابية، والمختصين القانونيين، ومديري المخاطر، والمدققين الداخليين، والمتخصصين في الحوكمة، وكبار الموظفين المسؤولين عن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية داخل شركات التأمين.

كما تناسب المديرين والتنفيذيين العاملين في الاكتتاب والمطالبات وتطوير المنتجات والتوزيع والمبيعات والمالية والاستثمار والعمليات وتجربة العملاء وأمن المعلومات وغيرها من الوظائف التي تخضع أنشطتها لمتطلبات قانونية ورقابية.

وتعد الدورة مناسبة بصورة خاصة لصناع القرار ورؤساء الإدارات وأعضاء لجان الالتزام والحوكمة والمتخصصين المسؤولين عن تعزيز الجاهزية الرقابية وحماية العملاء والالتزام بمعايير السلوك المهني والضوابط الداخلية والتقارير الرقابية وإدارة مخاطر الالتزام على مستوى المؤسسة.

مخرجات التعلم

- عند إتمام الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- شرح هيكل ومبادئ منظومة إدارة الالتزام الفعالة في شركات التأمين.
- ربط المتطلبات الرقابية بالأنشطة والوظائف التأمينية ذات الصلة.
- تقييم مخاطر الالتزام المتأصلة والمتبقية.
- إعداد سجلات الالتزامات الرقابية ومصفوفات المتطلبات التنظيمية.
- تحديد مسؤوليات الالتزام بوضوح بين وظائف الأعمال والوظائف الرقابية.
- تصميم برامج قائمة على المخاطر لمراقبة الالتزام واختباره.
- تقييم المنتجات والعمليات التأمينية من منظور الالتزام وحماية العملاء.
- تقييم مخاطر الالتزام المرتبطة بالاكتتاب والمطالبات والتوزيع والوسطاء.

- تعزيز الضوابط المتعلقة بالسلوك السوقي والمعاملة العادلة والشكاوى وتضارب المصالح.
- تحسين ممارسات التقارير الرقابية وإدارة الوثائق والأدلة والسجلات.
- متابعة التطورات التنظيمية وتقييم تأثيرها على عمليات الشركة.
- التحقيق في مخالفات الالتزام وتحديد نقاط الضعف الأساسية في الضوابط.
- إعداد خطط للإجراءات التصحيحية والوقائية.
- استخدام مؤشرات الالتزام وتقارير المتابعة لاكتشاف المشكلات الناشئة.
- تعزيز التنسيق بين الالتزام وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي ووظائف الأعمال.
- إعداد خارطة طريق عملية لتحسين منظومة إدارة الالتزام.
- المحاوور التدريبية

محاوور الدورة

اليوم الأول

أساسيات إدارة الالتزام في قطاع التأمين

- مبادئ وأهداف الالتزام بالمتطلبات الرقابية في قطاع التأمين.
- دور إدارة الالتزام ضمن منظومة حوكمة شركات التأمين.
- مصادر الالتزامات القانونية والتنظيمية والرقابية.
- مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة العليا ووظيفة الالتزام ووحدات الأعمال.
- مخاطر الالتزام وعلاقتها بالمخاطر التشغيلية والمالية والاستراتيجية والسمعة.
- إعداد سجل الالتزامات الرقابية.
- تحديد المتطلبات التنظيمية وتوزيع مسؤوليات تنفيذها.
- سياسات ومعايير وإجراءات الالتزام.

اليوم الأول — تابع

- هياكل الحوكمة والمسؤوليات المرتبطة بإدارة الالتزام.
- تطبيق عملي: إعداد خريطة للالتزامات الرقابية لشركة تأمين.

اليوم الثاني

تقييم مخاطر الالتزام والضوابط والمراقبة

- تحديد وتقييم مخاطر الالتزام في شركات التأمين.
- المخاطر المتأصلة والمخاطر المتبقية.
- منهجيات الإدارة القائمة على مخاطر الالتزام.
- أساليب تقييم مخاطر الالتزام.
- تصميم الضوابط الوقائية والكاشفة.
- إعداد خطط مراقبة الالتزام وبرامج الاختبار.
- مراجعة الالتزام في الاكتتاب والمطالبات والتوزيع والمالية والاستثمار.
- مؤشرات الالتزام والتقارير وآليات التصعيد والإنذار المبكر.
- تحديد فجوات الضوابط ونقاط ضعف الالتزام.
- تطبيق عملي: إجراء تقييم لمخاطر الالتزام وإعداد خطة مراقبة قائمة على المخاطر.

اليوم الثالث

حوكمة المنتجات وحماية العملاء والسلوك السوقي

- المتطلبات الرقابية المرتبطة بتطوير المنتجات التأمينية.
- حوكمة المنتجات وإدارة الالتزام عبر دورة حياة المنتج.
- شروط وثائق التأمين والاستثناءات والإفصاحات والتواصل مع العملاء.
- المعاملة العادلة وحماية حملة الوثائق.

اليوم الثالث — تابع

- السلوك السوقي والممارسات المهنية في قطاع التأمين.
- ممارسات البيع والالتزام في قنوات التوزيع.
- الرقابة على الوسطاء والأطراف الثالثة.
- إدارة شكاوى العملاء والمتطلبات الرقابية المرتبطة بها.
- تضارب المصالح ومخاطر السلوك المهني.
- تطبيق عملي: مراجعة منتج تأميني وآلية توزيعه لتحديد مخاطر الالتزام وحماية العملاء.

اليوم الرابع

التقارير الرقابية والجرائم المالية وإدارة التغييرات التنظيمية

- متطلبات التقارير الرقابية وحوكمتها.
- الدقة والاكتمال والالتزام بالمواعيد والمسؤولية عن التقارير الرقابية.
- إدارة الوثائق والأدلة والسجلات.
- مخاطر الجرائم المالية في قطاع التأمين.
- الاحتيال والفساد وتضارب المصالح والأنشطة المشبوهة.
- العناية الواجبة بالعملاء والضوابط المرتبطة بها.
- حماية البيانات والسرية وحوكمة المعلومات.
- إدارة التغييرات التنظيمية وتقييم أثرها.
- التعامل مع المتطلبات الرقابية الجديدة ونتائج الفحص والملاحظات الرقابية.
- تطبيق عملي: إعداد تقييم لأثر تغيير تنظيمي وتطوير خطة عمل للالتزام.

اليوم الخامس

ضمان الالتزام وإدارة المخالفات والتحسين المستمر

- ضمان الالتزام والمراجعة المستقلة.
- تحديد وتسجيل والتحقيق في مخالفات الالتزام وتصعيدها.
- تحليل الأسباب الجذرية لمخالفات وفشل الالتزام.
- إدارة الإجراءات التصحيحية والوقائية.
- معالجة الملاحظات والمخالفات الرقابية ومتابعة تنفيذها.
- إعداد تقارير الالتزام للإدارة العليا ومجلس الإدارة.
- لوحات متابعة الالتزام ومؤشرات الأداء ومؤشرات الإنذار المبكر.
- تكامل إدارة الالتزام مع إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي.
- بناء ثقافة استباقية للالتزام داخل المؤسسة.
- الورشة الختامية: تطوير إطار متكامل لإدارة الالتزام في شركة تأمين يشمل الحوكمة، والالتزامات الرقابية، وتقييم مخاطر الالتزام، والمراقبة، وحماية العملاء، والتقارير، وإدارة المخالفات، والتغييرات التنظيمية، وضمان الالتزام، والتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/insurance-compliance-management-training-course>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440