

رقم الدورة 1898

دورة حوكمة مخاطر الاحتيال في قطاع التأمين

الاحتيال التأميني والجرائم المالية
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضور

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة حوكمة مخاطر الاحتيال في قطاع التأمين إطاراً متقدماً لفهم وإدارة مخاطر الاحتيال باعتبارها أحد المخاطر المؤسسية التي يمكن أن تؤثر بصورة مباشرة في الربحية، جودة المحفظة التأمينية، كفاءة العمليات، سمعة الشركة، ثقة العملاء، والالتزام بالمتطلبات الرقابية. وتركز الدورة على بناء منظومة حوكمة متكاملة تضمن وضوح المسؤوليات والمساءلة وفعالية الضوابط الوقائية والكاشفة والاستجابية.

تتناول الدورة كيفية دمج مخاطر الاحتيال ضمن منظومة الحوكمة وإدارة المخاطر المؤسسية، بدءاً من تحديد مصادر الخطر وتقييم احتمالات الاحتيال وتأثيراته، مروراً بتحديد شهية المخاطر، وتصميم الضوابط، ومراقبة مؤشرات الاحتيال، وانتهاءً بالتحقيق والتصعيد والمعالجة واستخلاص الدروس المستفادة.

كما تستعرض الدورة مخاطر الاحتيال المرتبطة بمختلف أنشطة شركات التأمين، بما في ذلك الاكتتاب، المطالبات، التسعير، التحصيل، المدفوعات، الوسطاء والوكلاء، إعادة التأمين، إدارة الوثائق، المنتجات الرقمية، وخدمات العملاء. ويتم التركيز على كيفية اكتشاف نقاط الضعف التي يمكن استغلالها من قبل العملاء أو الوسطاء أو الموظفين أو الأطراف الخارجية أو شبكات الاحتيال المنظمة.

وتجمع الدورة بين المفاهيم الاستراتيجية والتطبيقات العملية من خلال دراسات حالة، وتحليل سيناريوهات احتيال، وتقييم فعالية الضوابط، وتصميم مؤشرات المخاطر والأداء، وإعداد تقارير الإدارة العليا ومجلس الإدارة. كما تركز على بناء ثقافة مؤسسية تدعم النزاهة والإبلاغ المبكر والاستجابة المنهجية لمخاطر الاحتيال.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- تحليل طبيعة مخاطر الاحتيال في شركات التأمين ومصادرها الرئيسية.
- تقييم تأثير الاحتيال على الأداء المالي والتشغيلي والسمعة والالتزام الرقابي.
- تطوير إطار حوكمة متكامل لإدارة مخاطر الاحتيال على مستوى المؤسسة.

- تحديد أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي.
- تطبيق منهجيات تقييم مخاطر الاحتيال وتصنيف المخاطر حسب الاحتمالية والأثر.
- تصميم مصفوفات تربط مخاطر الاحتيال بالضوابط والإجراءات والمسؤوليات.
- تقييم نقاط الضعف في عمليات الاكتتاب وإدارة المطالبات والتوزيع والتحويل والمدفوعات.
- تطوير مؤشرات رئيسية للمخاطر تساعد على اكتشاف الاتجاهات والإنذارات المبكرة.
- تعزيز آليات الإبلاغ والتصعيد والتحقيق في حالات الاحتيال المشتبه بها.
- تقييم فعالية الضوابط الوقائية والكاشفة والاستجابية وتحسينها.
- تطوير تقارير إدارية ومؤشرات رقابية تدعم اتخاذ القرارات المتعلقة بمخاطر الاحتيال.
- تطبيق منهجيات التحسين المستمر لمعالجة أسباب الاحتيال وتقليل احتمالات تكراره.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة المديرين والمتخصصين المسؤولين عن إدارة مخاطر الاحتيال والحوكمة والرقابة داخل شركات التأمين، بما في ذلك مسؤولي مكافحة الاحتيال، وإدارة المخاطر، والالتزام، والتدقيق الداخلي، والتحقيقات، وإدارة المطالبات، والاكتتاب، والعمليات، والمالية، وإدارة الوسطاء والوكلاء.

كما تناسب القيادات التنفيذية وأعضاء لجان المخاطر والحوكمة والتدقيق، ومديري وحدات الأعمال، ومسؤولي الرقابة الداخلية، والمستشارين القانونيين، والمتخصصين في إدارة المخاطر المؤسسية والرقابة التشغيلية، وكل من يشارك في تصميم أو تقييم منظومة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:

- فهم الإطار المؤسسي لحوكمة مخاطر الاحتيال في شركات التأمين.
- تحديد أنواع ومصادر مخاطر الاحتيال عبر دورة حياة المنتج التأميني.
- إجراء تقييم منهجي لمخاطر الاحتيال وتحديد مستويات التعرض.
- ربط مخاطر الاحتيال بشهية المخاطر المؤسسية والاستراتيجية العامة للشركة.
- تحديد مسؤوليات خطوط الدفاع المختلفة في منع واكتشاف والاستجابة للاحتيال.
- تقييم كفاءة الضوابط الداخلية المرتبطة بمخاطر الاحتيال.
- اكتشاف مؤشرات الاحتيال والأنماط غير الاعتيادية في العمليات والمطالبات.
- تطوير مؤشرات إنذار مبكر ومؤشرات أداء لمتابعة مخاطر الاحتيال.
- تعزيز آليات التصعيد والتحقيق والإبلاغ عن حالات الاحتيال.
- تقييم مخاطر الاحتيال المرتبطة بالوسطاء والوكلاء والأطراف الثالثة.
- تحليل نقاط الضعف في العمليات الرقمية والقنوات الإلكترونية.
- إعداد تقارير فعالة للإدارة العليا واللجان ومجلس الإدارة.
- تحديد أوجه القصور في منظومة حوكمة الاحتيال ووضع إجراءات تصحيحية.
- تطبيق إطار عملي متكامل لإدارة مخاطر الاحتيال وتحسين فعاليته بصورة مستمرة.
- المحاور التدريبية

محاور الدورة

اليوم الأول

أساسيات حوكمة مخاطر الاحتيال في قطاع التأمين

- مفهوم الاحتيال التأميني ومخاطره المؤسسية.
- أنواع الاحتيال: احتيال العملاء، المطالبات، الموظفين، الوسطاء والأطراف الثالثة.
- مصادر مخاطر الاحتيال عبر دورة حياة الوثيقة التأمينية.
- العلاقة بين الاحتيال وإدارة المخاطر المؤسسية.
- أثر الاحتيال على الربحية والخسائر والاحتياطيات وجودة المحفظة.
- دور الحوكمة المؤسسية في الحد من مخاطر الاحتيال.
- أدوار مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية واللجان الرقابية.
- تطبيق عملي: تحليل خريطة مخاطر الاحتيال لشركة تأمين وتحديد أهم نقاط التعرض.

اليوم الثاني

تقييم مخاطر الاحتيال وتصميم الضوابط

- منهجيات تحديد وتقييم مخاطر الاحتيال.
- تحليل احتمالية وقوع الاحتيال وحجم الأثر المحتمل.
- إعداد سجل مخاطر الاحتيال وتصنيف مستويات التعرض.
- ربط مخاطر الاحتيال بشهية المخاطر المؤسسية.
- تحديد الضوابط الوقائية والكاشفة والاستجابية.
- تقييم الضوابط المرتبطة بالاككتاب وإصدار الوثائق.
- ضوابط إدارة المطالبات والتحقق من صحة المستندات والبيانات.
- ضوابط التحصيل والمدفوعات والتعامل مع الوسطاء والأطراف الثالثة.

اليوم الثاني — تابع

- تطبيق عملي: إعداد مصفوفة مخاطر وضوابط لمخاطر الاحتيال التأميني.

اليوم الثالث

اكتشاف الاحتيال والمراقبة والإنذار المبكر

- مؤشرات الاحتيال الرئيسية في عمليات التأمين.
- تحليل الأنماط غير الاعتيادية في المطالبات والمعاملات.
- مؤشرات الاحتيال في الاكتتاب والتسعير والتعديلات والإلغاءات.
- اكتشاف الاحتيال المرتبط بالمطالبات المتكررة أو غير الطبيعية.
- مراقبة الوسطاء والوكلاء ومقدمي الخدمات.
- استخدام البيانات والتحليلات لدعم اكتشاف الاحتيال.
- تصميم مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الإنذار المبكر.
- لوحات المتابعة والتقارير الدورية للإدارة.
- تطبيق عملي: بناء مجموعة مؤشرات إنذار مبكر لمراقبة مخاطر الاحتيال.

اليوم الرابع

التحقيق والاستجابة والتصعيد

- الانتقال من اكتشاف المؤشر إلى تقييم حالة الاحتيال.
- إعداد خطط التحقيق في حالات الاحتيال.
- جمع الأدلة وحفظها وتوثيقها.
- تحليل البيانات والسجلات والمستندات المرتبطة بالحالة.
- التنسيق بين إدارة الاحتيال والمطالبات والمخاطر والالتزام والشؤون القانونية.
- معايير التصعيد والإبلاغ الداخلي.

اليوم الرابع — تابع

- إدارة الحالات عالية الخطورة والاحتيال المنظم.
- معالجة نقاط الضعف التي أدت إلى وقوع الاحتيال.
- إعداد تقارير التحقيق والتوصيات التصحيحية.
- تطبيق عملي: تحليل حالة احتيال متكاملة وتحديد مسار التحقيق والتصعيد والمعالجة.

اليوم الخامس

الحوكمة المتقدمة والتحسين المستمر لمخاطر الاحتيال

- بناء إطار مؤسسي متكامل لحوكمة مخاطر الاحتيال.
- تحديد المسؤوليات والمساءلة بين خطوط الدفاع.
- تقارير مخاطر الاحتيال لمجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.
- قياس فعالية برنامج إدارة مخاطر الاحتيال.
- تقييم نضج الضوابط والثقافة المؤسسية لمكافحة الاحتيال.
- إدارة مخاطر الاحتيال المرتبطة بالتحول الرقمي والقنوات الإلكترونية.
- إدارة مخاطر الأطراف الثالثة والوسطاء ومقدمي الخدمات.
- تحليل الأسباب الجذرية لحالات الاحتيال المتكررة.
- تطوير خطط المعالجة والتحسين المستمر.
- ورشة ختامية: تصميم إطار متكامل لحوكمة مخاطر الاحتيال لشركة تأمين، يتضمن الحوكمة، وتقييم المخاطر، والضوابط، ومؤشرات الإنذار المبكر، وآليات التحقيق والتصعيد، وتقارير الإدارة العليا.



للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

صفحة الدورة: <https://quest-training.com/courses/insurance-fraud-risk-governance-training-course>

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440

