

رقم الدورة 1996

دورة إدارة مخاطر الوسطاء في قطاع التأمين

وساطة التأمين وإدارة الوسطاء
التأمين وإدارة المخاطر

طريقة التقديم

حضورى

المدة

5 أيام



نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة إدارة مخاطر الوسطاء في قطاع التأمين إطاراً متكاملاً وعملياً لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر الناتجة عن أنشطة الوسطاء وعلاقاتهم مع شركات التأمين. وتركز الدورة على المخاطر المرتبطة بوسطاء التأمين والوكلاء وشركاء التوزيع والجهات الخارجية والأطراف الأخرى المشاركة في منظومة توزيع المنتجات والخدمات التأمينية.

يتناول البرنامج إدارة مخاطر الوسيط عبر كامل دورة العلاقة، بدءاً من الاختيار والفحص والتقييم المسبق والتعيين والإدراج والتعاقد، مروراً بالمراقبة المستمرة للأداء والامتثال وإدارة المكافآت والعمولات والتصعيد والمعالجة، وصولاً إلى إنهاء العلاقة عند الحاجة. كما يتعلم المشاركون كيفية تصنيف المخاطر المختلفة ووضع ضوابط متناسبة مع طبيعة العلاقة وحجمها وتعقيدها وقيمتها وأهميتها الاستراتيجية.

ويركز البرنامج بصورة خاصة على المخاطر التنظيمية والسلوكية والتشغيلية والمالية والسمعة والأمن السيبراني والبيانات والاحتيال وتعارض المصالح واستمرارية الأعمال. كما يتناول مخاطر تركّز الوسطاء والاعتماد عليهم وفشل مستوى الخدمة وضعف التوثيق والممارسات غير المناسبة تجاه العملاء ومخاطر العمولات والمكافآت ونقاط الضعف في الرقابة والمساءلة.

ومن خلال تمارين تقييم المخاطر ودراسات الفحص المسبق للوسطاء وتقييم الضوابط وتحليل السيناريوهات وورش المراقبة وتمرّين المعالجة، يطور المشاركون القدرة على بناء أطر متكاملة لإدارة مخاطر الوسطاء وتعزيز الرقابة ووضع الضوابط المناسبة ومراقبة المخاطر الناشئة ودعم القرارات المتعلقة باستمرار علاقات الوسطاء.

أهداف الدورة

- بنهاية الدورة، سيتمكن المشاركون من:
- شرح مبادئ ونطاق إدارة مخاطر الوسطاء في قطاع التأمين.
- تحديد الفئات الرئيسية للمخاطر المرتبطة بوسطاء التأمين والوكلاء وشركاء التوزيع.

- تقييم مخاطر الوسطاء خلال مختلف مراحل دورة العلاقة.
- تطوير إجراءات منظمة للفحص المسبق وتقييم مخاطر الوسطاء.
- تقييم الوضع المالي والتشغيلي والفني والتنظيمي والسمعة للوسطاء.
- وضع معايير قائمة على المخاطر لاختيار الوسطاء وتعيينهم.
- تطوير ضوابط متناسبة مع مستوى المخاطر المرتبطة بكل وسيط.
- تقييم تعارض المصالح ومخاطر السلوك وحماية العملاء.
- تحديد مخاطر الاحتيال والجرائم المالية والأمن السيرياني والبيانات.
- تقييم مخاطر تركّز الوسطاء والاعتماد المفرط عليهم.
- إنشاء آليات فعالة لمراقبة مخاطر الوسطاء وإعداد التقارير عنها.
- تطوير مؤشرات مخاطر وحدود إنذار ومعايير للتصعيد.
- تعزيز الضوابط التعاقدية ومتطلبات الخدمة والمساءلة.
- إدارة الحوادث والمخالفات وخطط المعالجة والإجراءات التصحيحية.
- دمج مخاطر الوسطاء ضمن أطر إدارة المخاطر المؤسسية والتأمينية.
- تطوير برنامج مستدام لإدارة مخاطر الوسطاء والتحسين المستمر.

الفئة المستهدفة

تستهدف الدورة المتخصصين في قطاع التأمين المسؤولين عن إدارة الوسطاء والتوزيع وإدارة المخاطر والامتثال والحوكمة والرقابة الداخلية والأداء المؤسسي. وتشمل الفئة المستهدفة مديري علاقات الوسطاء ومديري التوزيع ومتخصصي إدارة الوسطاء ومديري المخاطر ومسؤولي الامتثال ومتخصصي الحوكمة والرقابة الداخلية. كما تناسب المديرين التنفيذيين ومديري الاككتاب والعمليات والمالية والشؤون القانونية والتنظيمية والتدقيق والمطالبات ومتخصصي مخاطر الأطراف الخارجية، إضافة إلى المسؤولين عن اختيار الوسطاء وتعيينهم ومراقبتهم

ومراجعة أدائهم.

وتعد الدورة مناسبة لشركات التأمين ووسطاء التأمين ووسطاء إعادة التأمين والمؤسسات المالية والمصارف والجهات الحكومية والمؤسسات التي تدير شبكات وساطة وتوزيع واسعة أو شركات مع أطراف خارجية أو محافظ تأمينية مؤسسية معقدة.

مخرجات التعلم

- بنهاية الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:
- تحديد المخاطر الرئيسية عبر دورة علاقة شركة التأمين بالوسيط.
- إعداد ملفات متكاملة لمخاطر الوسطاء باستخدام معايير منظمة.
- تنفيذ عمليات فحص مسبق قائمة على المخاطر قبل تعيين الوسطاء.
- تقييم القوة المالية والقدرات التشغيلية والامتثال والسمعة للوسطاء.
- تصنيف الوسطاء وفق مستويات المخاطر وتحديد دورية المراجعة المناسبة.
- تصميم ضوابط قائمة على المخاطر لأنواع العلاقات المختلفة مع الوسطاء.
- تحديد مخاطر السلوك وحماية العملاء وتعارض المصالح.
- تقييم مخاطر الاحتيال والجرائم المالية والأمن السيرياني والبيانات.
- تحليل مخاطر التركز والاعتماد واستمرارية الأعمال.
- تطوير لوحات متابعة ومؤشرات لمخاطر الوسطاء.
- وضع حدود واضحة للتصعيد عند ارتفاع مستوى المخاطر.
- تقييم الضوابط التعاقدية وآليات مساءلة الوسطاء.
- إدارة الحوادث والمخالفات وخطط المعالجة والإجراءات التصحيحية.

- إعداد تقارير واضحة عن مخاطر الوسطاء للإدارة العليا والجهات الرقابية الداخلية.
- دمج مخاطر الوسطاء ضمن أطر إدارة المخاطر والامتثال المؤسسية.
- إعداد خارطة طريق عملية لتعزيز حوكمة مخاطر الوسطاء ومرونة شبكة التوزيع.
- المحاوّر التدريبية

محاوّر الدورة

اليوم الأول

أسس إدارة مخاطر الوسطاء في قطاع التأمين

- دور الوسطاء في توزيع المنتجات والخدمات التأمينية.
- مبادئ إدارة مخاطر الوسطاء.
- مخاطر الوسطاء والوكلاء وشركاء التوزيع والأطراف الخارجية.
- دورة العلاقة مع الوسيط.
- تحديد المخاطر خلال مراحل الاختيار والإدراج والتعيين.
- ملكية المخاطر والمسؤوليات.
- تصنيف فئات مخاطر الوسطاء.
- المخاطر الكامنة والمخاطر المتبقية.
- شهية المخاطر ومستويات التحمل.
- الحوكمة القائمة على المخاطر للوسطاء.
- دمج مخاطر الوسطاء في إدارة المخاطر المؤسسية.
- بناء إطار متكامل لإدارة مخاطر الوسطاء.

الیوم الأول — تابع

- التطبيق العملي: رسم دورة العلاقة مع الوسيط وتحديد المخاطر الرئيسية ومسؤولي المخاطر والضوابط المطلوبة في كل مرحلة.

الیوم الثاني

الفحص المسبق وتقييم الوسيط وتصنيف المخاطر

- مبادئ الفحص المسبق للوسيط.
- التقييم المالي والتجاري.
- القدرات التشغيلية ومرونة الأعمال.
- الكفاءة الفنية والخبرة في أسواق التأمين.
- التراخيص والامتثال للمتطلبات التنظيمية.
- تقييم الملكية والحوكمة والإدارة.
- مخاطر السمعة والسلوك المهني.
- قدرات خدمة العملاء.
- تقييم حماية البيانات وأمن المعلومات.
- استمرارية الأعمال والتعافي من الاضطرابات.
- احتساب درجات مخاطر الوسيط وتصنيفهم.
- تحديد دورية المراجعة وفق مستوى المخاطر.
- التطبيق العملي: إجراء تقييم متكامل للفحص المسبق لوسيط محتمل وإعداد درجة المخاطر وتصنيفه وشروط التعيين والضوابط المقترحة.

اليوم الثالث

المخاطر السلوكية والمالية والاحتيال والأمن السيرياني والتشغيلية

- مخاطر سلوك الوسطاء وحماية العملاء.
- تعارض المصالح والمخاطر الأخلاقية.
- التحريف والممارسات البيعية غير المناسبة.
- المخاطر المرتبطة بالعمولات والمكافآت.
- مخاطر الاحتيال في علاقات الوسطاء.
- مخاطر الجرائم المالية والضوابط ذات الصلة.
- مخاطر أموال العملاء والضوابط المالية عند انطباقها.
- الأمن السيرياني وأمن المعلومات.
- حماية بيانات العملاء وسريتها.
- الإخفاقات التشغيلية وانقطاع الخدمة.
- ضعف التوثيق وحفظ السجلات.
- تحديد المخاطر الناشئة المرتبطة بالوسطاء.
- التطبيق العملي: تحليل سيناريو متكامل لمخاطر وسيط يتضمن مخاطر سلوكية ومالية واحتيالية وسيرانية وتشغيلية، ثم إعداد استجابة منسقة لإدارة المخاطر.

اليوم الرابع

مراقبة الوسطاء والضوابط وإدارة الحوادث

- تصميم إطار ضوابط لمخاطر الوسطاء.
- الضوابط الوقائية والكاشفة والتصحيحية.
- مراقبة امتثال الوسطاء وأدائهم.

اليوم الرابع — تابع

- مؤشرات المخاطر والإشارات المبكرة.
- مراقبة مستويات الخدمة ومعايير الأداء.
- الضوابط التعاقدية والمساءلة.
- تدقيق الوسطاء ومراجعات الامتثال.
- تحديد المشكلات وتصعيدها.
- إدارة الحوادث والمخالفات التنظيمية.
- إعداد خطط الإجراءات التصحيحية والوقائية.
- متابعة المعالجة واختبار فعاليتها.
- تعليق أو تقييد أو إنهاء علاقة الوسيط عند الحاجة.
- التطبيق العملي: تطوير إطار لمراقبة مخاطر الوسطاء يتضمن مؤشرات المخاطر والضوابط وحدود التصعيد ودورية المراجعة وإجراءات المعالجة.

اليوم الخامس

حوكمة مخاطر الوسطاء وإعداد التقارير والمرونة

- هياكل حوكمة مخاطر الوسطاء.
- التقارير للإدارة العليا ومجالس الإدارة واللجان المختصة.
- لوحات متابعة مخاطر الوسطاء.
- تجميع المخاطر وتحليلها على مستوى المحفظة.
- إدارة مخاطر التركز والاعتماد.
- استمرارية الأعمال ومرونة شبكة الوسطاء.
- تحليل السيناريوهات واختبارات التحمل عند الحاجة.
- دمج مخاطر الوسطاء في تقارير المخاطر المؤسسية.

اليوم الخامس — تابع

- مراجعة شهية المخاطر ومستويات التحمل.
- تعزيز المساءلة والرقابة.
- تقييم نضج إدارة مخاطر الوسطاء.
- التحسين المستمر وتطوير إطار إدارة المخاطر.
- الورشة الختامية: إعداد إطار متكامل لإدارة مخاطر الوسطاء في قطاع التأمين يشمل تصنيف الوسطاء والفحص المسبق وتصنيف المخاطر ومخاطر السلوك والعملاء والمخاطر المالية والاحتيال والأمن السيراني والبيانات والضوابط التشغيلية والمراقبة والتصعيد وإدارة الحوادث ومخاطر التركيز والحوكمة وإعداد التقارير والتحسين المستمر.

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

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

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440