

رقم الدورة 1472

دورة مبادئ التأمين وإدارة المخاطر

التأمين والخدمات المالية
التمويل والاستثمار والخدمات المصرفية

طريقة التقديم

حضور

التواريخ

١٢-٠٣ أكتوبر ٢٠٢٢

المدة

5 أيام

المكان

الدار البيضاء، المغرب



تفاصيل الموعد المجدول

المدينة

الدار البيضاء، المغرب

التاريخ

٦٢-٠٣ أكتوبر ٢٠٢٢

طريقة التقديم

حضور

رسوم الدورة

€ ٠٠٣,٤٠

نظرة عامة على الدورة

تقدم دورة مبادئ التأمين وإدارة المخاطر إطاراً مهنيّاً متكاملاً لفهم أساسيات قطاع التأمين ومفاهيم إدارة المخاطر والعلاقة بين تحديد المخاطر والتغطية التأمينية والأداء المالي والمرونة المؤسسية. وتهدف الدورة إلى تطوير قدرة المشاركين على فهم كيفية عمل التأمين كأداة لنقل وإدارة المخاطر، مع بناء مهارات عملية تساعدهم على تقييم التعرضات واتخاذ قرارات أكثر دقة بشأن الاحتفاظ بالمخاطر أو تخفيفها أو نقلها.

يمثل التأمين إحدى الأدوات الرئيسية التي تستخدمها المؤسسات لحماية أصولها وعملياتها والتزاماتها من الخسائر غير المتوقعة. وتتطلب الإدارة الفعالة للتأمين فهماً واضحاً لطبيعة المخاطر وخصائص التغطيات وشروط وثائق التأمين والاستثناءات والتحملات والحدود والأقساط والمطالبات ومسؤوليات المؤمن والمؤمن له. وتوضح الدورة كيفية ارتباط هذه العناصر ببعضها خلال دورة التأمين الكاملة.

يتناول البرنامج كذلك المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر المؤسسية والتشغيلية وعلاقتها بقرارات التأمين. ويتعلم المشاركون كيفية تحديد المخاطر وتصنيفها وتقييم احتمال وقوعها وأثرها، ثم اختيار الاستجابة المناسبة لها من خلال تجنب الخطر أو تقليله أو الاحتفاظ به أو نقله أو التأمين عليه. كما تركز الدورة على كيفية تقييم الحلول التأمينية وفق مستوى التعرض والتكلفة ونطاق التغطية والقدرة المالية وشهية المخاطر.

وتغطي الدورة المبادئ الرئيسية للتأمين، بما في ذلك المصلحة التأمينية والتعويض وحسن النية والسبب المباشر والحلول والمساهمة، إضافة إلى هيكل الوثائق وشروط التغطية والاستثناءات والحدود والتحملات والاكتاب والتسعير وإدارة المطالبات وإعادة التأمين. كما تتناول مجموعة من المخاطر التجارية والتشغيلية وكيف يمكن

دمج إجراءات الوقاية والرقابة والاحتفاظ بالمخاطر ونقلها والتغطية التأمينية ضمن منظومة متكاملة لإدارة المخاطر.

ومن خلال دراسات الحالة وتمارين تقييم المخاطر وتحليل وثائق التأمين ومراجعة المطالبات ومحاكاة قرارات التأمين وورش إدارة المخاطر، تساعد دورة مبادئ التأمين وإدارة المخاطر المشاركين على تطوير فهم عملي قابل للتطبيق في شركات التأمين والبنوك والمؤسسات المالية والجهات الحكومية والوزارات والمؤسسات العامة وقطاعات النفط والغاز والشركات الكبرى. كما تخدم الدورة المديرين والمتخصصين وصناع القرار المسؤولين عن المخاطر والمالية والمشتريات والعمليات والتأمين.

أهداف الدورة

- تحليل المبادئ الأساسية للتأمين ودوره في حماية المؤسسات من الخسائر المالية والتشغيلية خلال فترة الدورة.
- تقييم أنواع المخاطر القابلة للتأمين وغير القابلة للتأمين وتحديد الاستجابة المناسبة لكل نوع.
- تطوير منهجيات عملية لتحديد المخاطر وتصنيفها وتقييمها وترتيب أولوياتها.
- تطبيق المبادئ الأساسية للتأمين عند تفسير وثائق التأمين وتقييم ترتيبات التغطية.
- تقييم هيكل وثائق التأمين والتغطيات والاستثناءات والشروط والحدود والتحملات والأقساط.
- تحليل العلاقة بين التعرض للمخاطر والاكتتاب والتسعير والمطالبات والحماية التأمينية.
- تطبيق أساليب عملية لتحديد المخاطر التي ينبغي الاحتفاظ بها أو تخفيفها أو نقلها أو التأمين عليها.
- تحليل المطالبات والخسائر التاريخية لتقييم فعالية التغطية التأمينية ومستوى الحماية.
- تقييم دور إعادة التأمين وآليات نقل المخاطر الأخرى في دعم الاستقرار والقدرة المالية.
- تطوير أطر عملية لمتابعة برامج التأمين وكفاية التغطيات والتعرضات والمخاطر الناشئة.
- تعزيز التنسيق بين التأمين وإدارة المخاطر والمالية والمشتريات والشؤون القانونية والعمليات.

- موازنة إدارة التأمين والمخاطر مع الاستراتيجية والحوكمة والاستدامة المالية وشهية المخاطر.

الفئة المستهدفة

تستهدف هذه الدورة المهنيين الذين يحتاجون إلى فهم متكامل للتأمين وإدارة المخاطر، وتشمل مسؤولي التأمين ومديري المخاطر ومحلي المخاطر ومنسقي برامج التأمين ومديري المالية ومتخصصي الخزينة ومديري المشتريات ومتخصصي العقود ومتخصصي المطالبات ومتخصصي الاكتتاب والمهنيين المشاركين في إدارة برامج التأمين وتقييم المخاطر.

كما تناسب الرؤساء التنفيذيين والمديرين الماليين ومديري المخاطر ومديري العمليات ومديري المشتريات والمستشارين القانونيين ومديري الامتثال وقادة وحدات الأعمال وصناع القرار المسؤولين عن إدارة المخاطر المالية والتشغيلية. ويمكن أن يستفيد منها العاملون في الجهات الحكومية والوزارات والمؤسسات العامة والبنوك والمؤسسات المالية وقطاعات النفط والغاز والطاقة والبنية التحتية والشركات الكبرى.

وتوفر الدورة قيمة خاصة للمهنيين المشاركين في مراجعة احتياجات التأمين وشراء التغطيات وإدارة برامج التأمين وتقييم الالتزامات التعاقدية ومراجعة المطالبات والتفاوض على التغطيات والتعامل مع شركات التأمين ووسطاء التأمين ومعيدي التأمين. كما تمثل أساساً مهنيًا مهمًا للمتخصصين الذين يتعاملون مع التأمين ضمن مسؤولياتهم الأوسع في إدارة المخاطر المؤسسية.

مخرجات التعلم

- شرح المفاهيم الأساسية للتأمين ووظائفه ومبادئه الرئيسية.
- تحديد وتصنيف المخاطر المؤسسية وتقييم آثارها المالية والتشغيلية المحتملة.
- التمييز بين تجنب المخاطر وتقليلها والاحتفاظ بها ونقلها والتأمين عليها.
- تفسير المكونات الرئيسية لوثائق التأمين، بما يشمل التغطيات والاستثناءات والشروط والحدود والتحملات.

- تطبيق المبادئ الأساسية للتأمين عند تقييم التغطية والمطالبات والالتزامات التعاقدية.
- تقييم مدى ملائمة التغطيات التأمينية لمستوى تعرض المؤسسة وشهية المخاطر لديها.
- تحليل العلاقة بين الاكتتاب والتسعير وتجربة المطالبات وربحية التأمين.
- تقييم دور إعادة التأمين وآليات نقل المخاطر في سلسلة القيمة التأمينية.
- تحليل بيانات المطالبات والخسائر لتحديد الاتجاهات والفجوات ومجالات تحسين إدارة المخاطر.
- تطوير آليات عملية لمتابعة برامج التأمين والتجديدات والتعرضات والمخاطر الناشئة.
- دمج قرارات التأمين مع إدارة المخاطر المؤسسية والتخطيط المالي والضوابط التشغيلية.
- إعداد إطار عملي للتأمين وإدارة المخاطر يدعم اتخاذ القرارات التنفيذية المبينة على المعلومات.
- المحاور التدريبية:

محاور الدورة

اليوم الأول

أسس التأمين وطبيعة المخاطر

- مفهوم التأمين ووظائفه ودوره الاقتصادي والمالي
- طبيعة المخاطر وعدم اليقين في القرارات المؤسسية
- أنواع المخاطر وأهم التعرضات القابلة للتأمين
- تحديد المخاطر وتصنيفها وتقييمها
- شهية المخاطر ومستويات التحمل والتعرض المؤسسي
- المخاطر القابلة للتأمين والمخاطر غير القابلة للتأمين
- تجميع المخاطر ونقلها ودور شركات التأمين
- الأطراف الرئيسية في سوق التأمين ومسؤولياتها

اليوم الأول — تابع

- التطبيق العملي: تحديد وتصنيف المخاطر الرئيسية لمؤسسة افتراضية واختيار الاستجابات الأولية المناسبة لكل خطر

اليوم الثاني

مبادئ التأمين ووثائق التغطية

- مبدأ المصلحة التأمينية
- مبدأ التعويض
- مبدأ حسن النية والإفصاح
- مبدأ السبب المباشر
- مبدأ الحلول ومبدأ المساهمة
- عقود التأمين وهيكل الوثائق
- التغطيات والاستثناءات والشروط والضمانات والحدود والتحملات
- الأقساط وفترات التغطية والتجديدات والتعديلات والإلغاءات
- تفسير نصوص الوثائق وتحديد فجوات التغطية
- التطبيق العملي: مراجعة وثيقة تأمين وتحديد التغطيات والاستثناءات والشروط والقيود ومجالات التعرض المحتملة

اليوم الثالث

الاكتتاب والتسعير والمطالبات وتقييم المخاطر

- مبادئ الاكتتاب واختيار المخاطر
- المعلومات المطلوبة لاتخاذ قرارات الاكتتاب
- خصائص المخاطر وسجل الخسائر وتحليل التعرضات

اليوم الثالث — تابع

- أساسيات التسعير التأميني والعوامل المؤثرة في الأقساط
- العلاقة بين جودة الخطر والتسعير ونطاق التغطية
- دورة المطالبة ومبادئ إدارة المطالبات
- تكرار المطالبات وشدها والاحتياطيات واتجاهات الخسائر
- إجراءات تحسين المخاطر وتأثيرها على شروط التأمين
- التطبيق العملي: تقييم خطر مؤسسي وتحليل معلومات الاكتتاب والتغطية المحتملة وإعداد توصية تأمينية

اليوم الرابع

نقل المخاطر وإعادة التأمين وإدارة برامج التأمين

- استراتيجيات نقل المخاطر ودور التأمين ضمن إدارة المخاطر المؤسسية
- قرارات الاحتفاظ بالمخاطر ونقلها
- أساسيات إعادة التأمين ودور معيدي التأمين
- إعادة التأمين الاختياري والاتفاقي
- هيكلية برامج التأمين وتنسيق التغطيات
- إدارة وثائق التأمين والحدود والتحملات والتعرضات المتداخلة
- شراء التأمين وإدارة العلاقة مع الوسطاء والمستشارين
- عمليات التجديد ومراجعة الأسعار والشروط والتغطيات
- متابعة أداء شركات التأمين وقوتها المالية ومستوى الخدمة
- التطبيق العملي: إعداد استراتيجية متكاملة لنقل المخاطر تجمع بين الاحتفاظ بالمخاطر وتخفيفها والتأمين وإعادة التأمين

اليوم الخامس

الإدارة المتقدمة للتأمين والحوكمة واتخاذ القرار التنفيذي

- دمج التأمين مع إدارة المخاطر المؤسسية
- حوكمة برامج التأمين والمسؤوليات والضوابط الداخلية
- تقييم كفاية التغطيات وتحديد فجوات الحماية
- المخاطر الناشئة وتغير متطلبات التأمين
- استمرارية الأعمال والمرونة التشغيلية وعلاقتها بالتأمين
- تحليل المطالبات والخسائر واستخدام النتائج لتحسين إدارة المخاطر
- مؤشرات أداء برامج التأمين والتقارير الإدارية
- التخطيط الاستراتيجي للتأمين والتحضير للتجديدات
- اتخاذ القرارات المتعلقة بالأولويات والمخاطر والموارد
- الورشة الختامية: إعداد وعرض إطار متكامل للتأمين وإدارة المخاطر يشمل تحديد المخاطر وتقييمها ومبادئ التأمين وتحليل الوثائق والاكنتاب والمطالبات ونقل المخاطر وإعادة التأمين والحوكمة والمتابعة والتوصيات التنفيذية

للتسجيل أو لطلب مزيد من المعلومات

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

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

البريد الإلكتروني: info@quest-training.com

الهاتف: +905016771440