

دورة استراتيجيات التأمين المؤسسي ونقل المخاطر





دورة استراتيجيات التأمين المؤسسي ونقل المخاطر

ملخص البرنامج

استراتيجيات التأمين المؤسسي ونقل المخاطر دورة تدريبية تمتد 5 أيام موجهة إلى القيادات المالية وقيادات المخاطر والشؤون القانونية على المستوى الاستراتيجي، ويخرج منها كل مشارك باستراتيجية لتمويل المخاطر وخطة لبرنامج التأمين في مؤسسته. فمؤسسات كثيرة تجد وثائقها عاما بعد عام دون أن تسأل أي المخاطر ينبغي الاحتفاظ بها، وأيها ينبغي نقله، وما التكلفة الحقيقية للترتيب كله. ويربط البرنامج المخاطر المؤسسية بالمخاطر القابلة للتأمين، ثم يتناول تصميم البرنامج وطرحه في السوق والبدائل الهيكلية وإدارة المطالبات. تقدم هذا البرنامج في التأمين المؤسسي ونقل المخاطر مارس للتدريب المملكة المتحدة.

المبررات المؤسسية

كثيرا ما يكون التأمين من أكبر التكاليف المرتبطة بالمخاطر في المؤسسة، ومع ذلك لا تكتشف ثغرات التغطية غالبا إلا عند رفض مطالبة. أما المؤسسات التي تحدد مستويات الاحتفاظ بالمخاطر وفق شهيتها، وتشتري التغطية بناء على تعرضات موثقة، وتدير مطالباتها بفاعلية، فتتفق أقل على المخاطر إجمالا وتسترد أكثر عند وقوع الخسائر.

- التكلفة الكلية للمخاطر: تنخفض حين تقاس الأقساط والخسائر المحتفظ بها وتكاليف الإدارة والضمانات وتحسن معا.
- استرداد المطالبات: يتحسن حين تدار صياغة الوثائق وواجبات الإخطار وتوثيق الخسائر قبل الحادث وبعده.
- حماية الميزانية العمومية: تتعزز حين تحدد حدود التغطية وطبقاتها على أساس سيناريوهات خسارة حادة ومحتملة.

المبادئ والأساس المعرفي

- المواصفة ISO 31000 لإرشادات إدارة المخاطر: تؤطر الاختيار بين تجنب المخاطر وخفضها ومشاركتها والاحتفاظ بها في الجلسة 1.
- إطار COSO لإدارة المخاطر المؤسسية: يربط شهية المخاطر والاستراتيجية بقرارات تمويل المخاطر في الجلستين 1 و 5.
- نموذج التكلفة الكلية للمخاطر: يوفر المقياس المستخدم للمقارنة بين التأمين والاحتفاظ والبدائل الهيكلية في الجلستين 2 و 4.
- مبادئ الاحتفاظ بالمخاطر ونقلها: توضح كيف تنقل مبالغ التحمل والحدود والطبقات وشركات التأمين المقيدة التقلبات بين المؤسسة والسوق في الجلسة 4.



المشاركون المستهدفون

- التنفيذيون الذين يعتمدون موازنة التأمين السنوية ومستويات الاحتفاظ بالمخاطر.
- القادة المسؤولون عن تعيين وسطاء التأمين واعتماد شركات التأمين.
- كبار المديرين الذين يشرفون على المطالبات الكبرى والنزاعات مع شركات التأمين.
- رؤساء الشؤون القانونية الذين يتفاوضون على بنود التعويض والتأمين في العقود.
- قادة المخاطر الذين يرفعون التعرضات القابلة للتأمين إلى مجالس الإدارة ولجان التدقيق.

يخدم البرنامج الشركات الصناعية وشركات الطاقة، وملاك مشاريع البناء والبنية التحتية، والمؤسسات المالية، والجهات الحكومية.

مخرجات التعلم

1. سيكون المشاركون قادرين على تشخيص المخاطر المؤسسية القابلة للتأمين وتلك التي ينبغي الاحتفاظ بها.
2. سيكون المشاركون قادرين على بناء برنامج تأمين مؤسسي يغطي تعرضات الممتلكات والمسؤولية ومسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمديرين والمخاطر السيبرانية وتوقف الأعمال.
3. سيكون المشاركون قادرين على تقييم الوسطاء وشركات التأمين وصياغة الوثائق مقابل احتياجات المؤسسة.
4. سيكون المشاركون قادرين على تبرير مبالغ التحمل والحدود والطبقات باستخدام تحليل التكلفة الكلية للمخاطر.
5. سيكون المشاركون قادرين على تقدير جدوى شركات التأمين المقيمة والبدائل الحديثة لنقل المخاطر مقارنة بالتغطية التقليدية.
6. سيكون المشاركون قادرين على ترتيب أولويات إجراءات إدارة المطالبات التي تحمي مبالغ الاسترداد.

هيكل البرنامج

اليوم 1: استراتيجيات التأمين المؤسسي وتمويل المخاطر

أي المخاطر ينبغي أن تحتفظ بها المؤسسة، وأيها ينبغي أن تنقله؟

- من سجل المخاطر المؤسسية إلى ملف المخاطر القابلة للتأمين
- خيارات معالجة المخاطر وفق ISO 31000
- شهية المخاطر والقدرة على الاحتفاظ بها
- النقل التعاقدي للمخاطر من خلال بنود التعويض
- أدوار حوكمة التأمين وسياسته



اليوم 2: تحليل التعرضات وتصميم برنامج التأمين

ما التغطية التي تحتاجها المؤسسة فعلاً، وبأي حجم؟

- تقييم أضرار الممتلكات وخسائر توقف الأعمال
- تعرضات المسؤولية العامة ومسؤولية المنتجات والمسؤولية المهنية
- تغطية مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمديرين
- نطاق التأمين السيراني واستثناءاته
- الخسارة القصوى المتوقعة وتحديد حدود التغطية

اليوم 3: طرح برنامج التأمين في السوق

كيف يختار الوسطاء وشركات التأمين وصياغات الوثائق ويضبط التعامل معهم؟

- اختيار وسيط التأمين وتكليفه وأجره
- مراجعة الملاءة المالية لشركات التأمين
- ملفات الاكتتاب وعرض المخاطر على السوق
- مراجعة صياغة الوثيقة والاستثناءات الرئيسية
- استراتيجية المناقصة والتجديد

اليوم 4: هياكل الاحتفاظ بالمخاطر وإدارة المطالبات

متى تخفض مبالغ التحمل وشركات التأمين المقيدة والإدارة الفاعلة للمطالبات التكلفة؟

- مبالغ التحمل والاحتفاظ الذاتي وطبقات التغطية
- دراسة جدوى شركة التأمين المقيدة
- البدائل الحديثة لنقل المخاطر والتغطية المعيارية
- إخطار المطالبات وتوثيقها وتسوية الخسائر
- نزاعات المطالبات والتفاوض على الاسترداد

اليوم 5: تطبيق استراتيجية نقل المخاطر

كيف تجمع التعرضات والتغطية والاحتفاظ والمطالبات في خطة واحدة؟



- ملف المخاطر القابلة للتأمين لمؤسسة أحد المشاركين
- حساب التكلفة الكلية للمخاطر
- تقييم بدائل هيكل البرنامج
- محاكاة خسارة كبرى من الإخطار إلى التسوية
- عرض استراتيجية تمويل المخاطر وخطة برنامج التأمين

المنهجية

يقوم البرنامج على تحليل الحالات، إذ يدرس المشاركون خسائر كبرى ومطالبات مرفوضة وعمليات إعادة تصميم لبرامج التأمين في مؤسسات صناعية وطاقية وإنشاءات وجهات عامة، ثم يطبقون كل أداة على تعرضات مؤسساتهم ووثائقها الحالية.

- نشاط مقترح: مطابقة سجل المخاطر المؤسسية مع جدول التأمين القائم.
- نشاط مقترح: مقارنة ثلاثة خيارات لمبلغ التحمل باستخدام التكلفة الكلية للمخاطر.
- نشاط مقترح: مراجعة صياغة وثيقة تأمين سيرياني لكشف الثغرات والاستثناءات.

المخرج الختامي

يعد كل مشارك استراتيجية لتمويل المخاطر وخطة لبرنامج التأمين في مؤسسته، تتضمنان ملف المخاطر القابلة للتأمين، ومستويات الاحتفاظ، والتغطيات والحدود المقترحة، ونهج الطرح في السوق، والبدايل الهيكلية، وبروتوكول المطالبات، وخط أساس للتكلفة الكلية للمخاطر، جاهزين لمراجعة اللجنة المالية أو لجنة المخاطر.

الأسئلة الشائعة

هل تناسب دورة التأمين المؤسسي ونقل المخاطر التنفيذيين الذين لا يملكون خلفية في التأمين؟

نعم، فهي تناسب المديرين الماليين ومديري المخاطر ومديري الخزينة ورؤساء الشؤون القانونية، وتفترض خبرة إدارية عليا دون اشتراط معرفة فنية بالتأمين أو الاكتتاب.

ما الأطر التي تقوم عليها استراتيجيات التأمين المؤسسي ونقل المخاطر؟

تستند إلى خيارات معالجة المخاطر في ISO 31000، وإطار COSO لإدارة المخاطر المؤسسية، ونموذج التكلفة الكلية للمخاطر.

كيف تستخدم خطة برنامج التأمين المؤسسي في العمل؟

تعود بخطة يمكن للجنة المالية أو لجنة المخاطر مراجعتها قبل التجديد التالي، وتستخدمها في توجيه وسطاء التأمين.



بم تختلف استراتيجيات التأمين المؤسسي عن برامج إدارة المخاطر المؤسسية العامة؟

تركز على تمويل المخاطر ونقلها عبر التأمين والاحتفاظ والبدائل الهيكلية، في حين تغطي برامج إدارة المخاطر المؤسسية تحديد جميع المخاطر وضبطها.