JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية

28 فبراير – 4 مارس 2027

دبي

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية

المرجع: 107056_2795 التاريخ: 28 فبراير – 4 مارس 2027 المكان: دبي الرسوم: GBP 4600

أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية دورة تدريبية مدتها أسبوع لمحللي الائتمان ومسؤولي الضمانات ومستشاري التأمين البنكي الذين يحكمون على مدى حماية وثائق تأمين المقترض للبنك، وتنتهي بإعداد مراجعة التغطية التأمينية للمقترض. فالمقرضون يعتمدون اليوم على أصول ودخل وحياة مؤمن عليها لضمان السداد، وأي ثغرة في التغطية تتحول مباشرة إلى خسارة ائتمانية. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب دورة أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية.

لماذا تهم أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية الآن

تدفع ثلاثة ضغوط التأمين إلى مكتب الائتمان. فخسائر الفيضانات والعواصف والحرائق المرتبطة بالمناخ في ارتفاع، وتستجيب شركات التأمين برفع مبالغ التحمل وتضييق الصياغات وإضافة استثناءات نادرا ما يقرؤها المقترضون. وتضم المحافظ الائتمانية مزيدا من قروض العقارات والمعدات والمشروعات التي تقوم قيمتها على بقاء أصل مؤمن عليه سليما. كما يطلب المدققون ولجان المخاطر من البنوك إثبات أن الضمانات المرهونة مؤمن عليها بالمبلغ الصحيح مع تسمية البنك. والمقرض الذي يفحص مبالغ التأمين وصياغة المستفيد من التعويض ومواعيد التجديد يسترد حقه بعد الخسارة، أما من يحفظ الشهادات دون قراءتها فقد يجد ضمانه بلا قيمة.

المستفيدون من أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية

- محللو الائتمان الذين يقيمون مخاطر السداد في قروض الشركات والأفراد المكفولة بأصول
- مسؤولو الضمانات الذين يوثقون العقارات والمركبات والمعدات المرهونة ويتابعونها
- مستشارو التأمين البنكي الذين يرتبون تأمين الحياة الائتماني وتأمين الأصول للمقترضين
- موظفو إدارة القروض الذين يتابعون تجديد الوثائق وملاحقها
- مسؤولو التحصيل الذين يلاحقون تعويضات التأمين بعد خسارة المقترض

تستفيد إدارة الائتمان أكثر عندما يحضر محللوها ووحدة الضمانات ومكتب التأمين البنكي معا.

قدرات أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية

يتعلم المشاركون قراءة جدول الوثيقة بعين المقرض.

- تطبيق مبادئ المصلحة التأمينية والتعويض ومنتهى حسن النية على وثيقة المقترض — اعتماد الائتمان
- تقييم مبالغ التأمين مقابل قيمة إعادة البناء وتعرض القرض — مسؤول الضمانات
- تحديد شروط المستفيد من التعويض والتنازل وعدم الإبطال لصالح البنك — التوثيق القانوني
- موازنة الاستثناءات ومبالغ التحمل والشروط التي قد تبطل المطالبة — لجنة الائتمان
- احتساب أثر نقص التأمين وقاعدة النسبية على الاسترداد — مسؤول التحصيل
- اختبار قدرة شركة التأمين على سداد المطالبات ودعم إعادة التأمين — حد الطرف المقابل

مصطلحات أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية الأساسية

- المصلحة التأمينية — مصلحة مالية في الأصل أو الحياة المؤمن عليها.
- مبلغ التأمين — الحد الأقصى الذي تدفعه شركة التأمين بموجب قسم من الوثيقة.
- شرط المستفيد من التعويض — صياغة توجه حصيلة المطالبة إلى المقرض في حدود مصلحته القائمة.
- قاعدة النسبية — شرط يخفض المطالبة بالنسبة نفسها حين يقل مبلغ التأمين عن القيمة الحقيقية.
- تأمين توقف الأعمال — تأمين يعوض الربح الإجمالي المفقود خلال تعافي النشاط المتضرر.
- إعادة التأمين — تأمين تشتريه شركة التأمين لتقاسم المخاطر الكبيرة أو المتركزة.

أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية يوما بيوم

اليوم 1: كيف يحمي التأمين القرض

- تجميع المخاطر ومنطق القسط — لماذا تقبل شركات التأمين مخاطر المقترضين
- مبادئ التأمين الأساسية — المصلحة التأمينية والتعويض ومنتهى حسن النية
- الأصول والدخل والحياة المؤمن عليها — ربط التغطية بضمان القرض
- متطلبات التأمين لدى المقرض — صياغة الشروط في خطابات التسهيلات
- ثغرات التأمين في حالات تعثر سابقة — دروس لاعتماد الائتمان

اليوم 2: قراءة صياغة الوثيقة

- تشريح جدول الوثيقة — المؤمن له والمدة والأقسام والحدود
- بنود التغطية والاستثناءات — ما لا تدفعه الوثيقة
- مبالغ التحمل وشروط الوثيقة — المخالفات التي قد تبطل المطالبة
- صياغة المستفيد من التعويض والتنازل — تأمين الحصيلة لصالح البنك
- شرطا عدم الإبطال والإشعار بالإلغاء — حماية المقرض

اليوم 3: تأمين الممتلكات والمسؤولية والحياة الائتماني

- تأمين أضرار الممتلكات — قيمة إعادة البناء مقابل القيمة السوقية
- تأمين توقف الأعمال — حماية التدفق النقدي لخدمة الدين
- التأمين الهندسي وتأمين جميع أخطار المقاولين — تأمين قروض مشروعات الإنشاء
- تأمين المسؤولية — مطالبات الغير التي تهدد السداد
- تأمين الحياة الائتماني وحماية التمويل العقاري — تغطية التأمين البنكي للمقترضين

اليوم 4: الاكتتاب والمطالبات وملاءة شركة التأمين

- أسئلة الاكتتاب والإفصاح — كيف يشكل التسعير تغطية المقترض
- حسابات نقص التأمين وقاعدة النسبية — تقدير عجز المقرض
- الإبلاغ عن المطالبة وتسوية الخسارة — دور البنك بعد الضرر
- دعم إعادة التأمين — كيف تتقاسم السوق المخاطر الكبيرة
- القوائم المالية لشركة التأمين وتصنيفاتها — الحكم على قدرة السداد

اليوم 5: ممارسة مراجعة التغطية التأمينية للمقترض

- ملف قرض لمقترض في حالة دراسية — تطبيق خريطة الضمان والتغطية
- اختبار صياغة الوثيقة — رصد الاستثناءات وشروط البنك الناقصة
- فحص مبلغ التأمين — تطبيق قاعدة النسبية على سيناريو خسارة
- سجل التجديد والملاحق — إبقاء التغطية سارية طوال مدة القرض
- مراجعة التغطية التأمينية للمقترض — النتائج والإجراءات التصحيحية المطلوبة

تطبيق أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية بعد الدورة

- اختبار خمسة ملفات قروض مكفولة وفق قائمة فحص صياغة الوثيقة.
- إعادة احتساب مبالغ التأمين لمحفظة عقارات واحدة مقابل قيم إعادة البناء.

أسئلة حول أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية

ما أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية ولماذا تهم الآن؟

هي مبادئ التأمين وصياغات الوثائق وقواعد المطالبات التي يحتاجها المقرض للحكم على تغطية المقترض. وتهم الآن لأن ارتفاع خسائر الممتلكات وتضييق الصياغات يتركان مزيدا من الأصول المرهونة بتأمين ناقص.

من يستفيد أكثر من أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية؟

يستفيد أكثر محللو الائتمان ومسؤولو الضمانات ومستشارو التأمين البنكي. ويستفيد كذلك موظفو إدارة القروض والتحصيل.

كيف تختلف دورة أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية عن دورة الاكتتاب في التأمين؟

تقرأ التأمين من جهة المقرض لا من جهة شركة التأمين. فدورة الاكتتاب تعلم قبول المخاطر وتسعيرها، أما هذه الدورة فتعلم التحقق من أن تغطية المقترض تحمي ضمان البنك.

ماذا تعود به من دورة أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية؟

تعود بمراجعة التغطية التأمينية للمقترض لقرض في حالة دراسية. وتضم نتائج فحص الصياغة وفحص مبلغ التأمين والإجراءات التصحيحية المطلوبة.

أساسيات التأمين لفرق الائتمان والضمانات البنكية: الطريق إلى الأمام

تخدم مراجعة التغطية التأمينية للمقترض أول قرار تواجهه لجنة الائتمان في القرض المكفول: الاعتماد، أو الاعتماد بعد تصحيح التغطية. ويستخدمها مسؤولو الضمانات عند السحب وعند كل تجديد. وبعد أول مطالبة على قرض تمت مراجعته، تستحق سرعة وصول التعويض إلى البنك المراجعة، لأنها تكشف هل تعمل صياغة المستفيد من التعويض فعلا.