JUPITER PRIME

Consulting • Training • Advisory

جوبيتر برايم للاستشارات والتدريب

كتيّب الدورة

دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل

8 – 12 مارس 2027

نيويورك

info@jupiterprime.uk

jupiterprime.uk

مسجّلة في المملكة المتحدة والمملكة العربية السعودية

دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل

المرجع: 124248_3261 التاريخ: 8 – 12 مارس 2027 المكان: نيويورك الرسوم: GBP 7900

الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل دورة تدريبية مدتها أسبوع لمسؤولي الامتثال والمراجعين الداخليين ومختصي العمليات لدى شركات التكافل، يخرج منها المشاركون بمصفوفة ضوابط الامتثال الشرعي. وتخضع صناديق المشتركين واستقطاعات الأجور وعوائد الاستثمار اليوم لتدقيق أوثق من المجالس والمراجعين وحملة الوثائق، وقد تكفي ثغرة رقابية واحدة لتلويث دخل يجب تطهيره لاحقا. وتقدم جوبيتر برايم للتدريب هذه الدورة في الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل.

لماذا يهم الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل الآن

تشكل ثلاثة ضغوط هذا الموضوع اليوم. فشركات التكافل توسع منتجاتها أسرع من توسع مكتبات ضوابطها. والمراجعون الخارجيون والشرعيون يطلبون دليلا موثقا على أن كل ضابط عمل فعلا، لا مجرد سياسة مكتوبة. والمشتركون والموزعون يسألون عن طريقة احتساب الفائض وسبب استقطاع الأجور. والشركة ذات الضوابط السليمة تفصل صندوق المشتركين وتفسر كل استقطاع، أما ضعيفة الضوابط فتواجه تطهير الدخل الملوث وإعادة احتساب الفائض والضرر بالسمعة. وتنطلق الدورة من القرارات الشرعية للشركة نفسها ومن الممارسات المعتمدة في الرقابة الداخلية.

المستفيدون من الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل

- مختصو الامتثال الذين يربطون القرارات الشرعية بالضوابط التشغيلية
- المراجعون الداخليون الذين يختبرون الضوابط على صناديق المشتركين والمساهمين
- مختصو العمليات الذين يديرون الاكتتاب والمطالبات والفائض
- مختصو المالية الذين يقيدون أجر الوكالة وحصة المضاربة وقيود القرض الحسن
- مسؤولو الاستثمار الذين يفحصون الأصول ويتتبعون العوائد غير المتوافقة

وتحقق الشركة أكبر فائدة حين يحضر مختصو الامتثال والمراجعة الداخلية والمالية معا ويتفقون على من يملك كل ضابط شرعي ومن يشغله ومن يختبره.

قدرات الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل

يحول المشاركون القرارات الشرعية إلى ضوابط يمكن تشغيلها وتوثيقها واختبارها عبر دورة عمليات التكافل.

- ربط القرارات الشرعية بخطوات العمليات ونقاط الرقابة — جدول أعمال هيئة الرقابة الشرعية
- تصميم ضوابط الفصل بين صندوق المشتركين وصندوق المساهمين — اعتماد المالية والخبير الاكتواري
- اختبار احتساب أجر الوكالة وحصة ربح المضاربة — لجنة المراجعة والمراجعون الخارجيون
- تحديد خطوات تطهير الدخل غير المتوافق — اعتماد صرفه في وجوه الخير
- تقييم ضوابط القرض الحسن وتوزيع الفائض — المشتركون ومجلس الإدارة
- بناء تقويم لمتابعة الامتثال بمؤشرات رقابية رئيسية — رئيس الامتثال

مصطلحات الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل الأساسية

- صندوق المشتركين — مجموع الاشتراكات الذي تدفع منه المطالبات ويعود للمشتركين، ويفصل عن أموال المساهمين.
- أجر الوكالة — الأجر الذي تستقطعه الشركة من الاشتراكات مقابل إدارة أعمال التكافل.
- حصة المضاربة — النصيب المتفق عليه للشركة من ربح استثمار أموال المشتركين.
- القرض الحسن — تمويل بلا فائدة يقدمه المساهمون لصندوق المشتركين عند وقوعه في عجز.
- التطهير — استبعاد الدخل غير المتوافق مع الأحكام الشرعية من الصندوق وصرفه في وجوه الخير.
- مصفوفة الضوابط — جدول يربط كل متطلب شرعي بضابط ومالك ودليل وطريقة اختبار.

الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل يوما بيوم

اليوم 1: نموذج التكافل ونقاط الرقابة فيه

- نماذج تشغيل التكافل — آثار الوكالة والمضاربة والنموذج المختلط على الضوابط
- رسم دورة العمليات — الاشتراكات والمطالبات والاستثمار والفائض
- سجل القرارات الشرعية — تحويل الفتاوى إلى متطلبات قابلة للاختبار
- توزيع ملكية الضوابط — أدوار التشغيل والإشراف والتأكيد
- تحديد نقاط الرقابة — مواضع نشوء المخالفات الشرعية عادة

اليوم 2: الضوابط على صناديق المشتركين والمساهمين

- ضوابط فصل الصناديق — الحسابات البنكية والدفاتر ومفاتيح التوزيع
- ضوابط أجر الوكالة — اعتماد النسبة وفحص الاستقطاع
- ضوابط حصة ربح المضاربة — دقة توزيع دخل الاستثمار
- ضوابط اعتماد القرض الحسن وسداده — قرارات تمويل العجز
- ضوابط احتساب الفائض — أساس التوزيع واعتماد المجلس

اليوم 3: فحص الاستثمارات والدخل غير المتوافق

- معايير فحص الأصول — قوائم الاستثمارات المباحة والاستثناءات
- تحديد الدخل غير المتوافق — تتبع العوائد الملوثة وغرامات التأخير
- إجراءات التطهير — الاحتساب والاعتماد والصرف في وجوه الخير
- ضوابط ترتيبات إعادة التكافل — فحص الطرف المقابل وصياغة العقد
- ضوابط اعتماد المنتجات — الموافقة الشرعية قبل الإطلاق

اليوم 4: اختبار الضوابط ومتابعة الامتثال

- تصميم اختبار الضوابط — خيارات التتبع والعينات وإعادة الأداء
- أدلة المراجعة الشرعية — التوثيق الذي يسند الاستنتاج
- المؤشرات الرقابية الرئيسية — الإنذار المبكر بالمخالفات الشرعية
- تقويم متابعة الامتثال — التكرار وفق تصنيف خطورة الضابط
- الإبلاغ عن المخالفات ومعالجتها — التصعيد إلى هيئة الرقابة الشرعية

اليوم 5: ممارسة مصفوفة ضوابط الامتثال الشرعي

- تمرين ربط القرارات بالضوابط — تطبيق سجل القرارات الشرعية
- حالة اختبار فصل الصناديق — عينات من تكافل الأسرة والتكافل العام
- حالة احتساب التطهير — دخل الاستثمار وغرامات التأخير
- اختيار مؤشرات المتابعة — ربط الضوابط بخطوط التقارير
- مصفوفة ضوابط الامتثال الشرعي — المتطلبات والضوابط والملاك والاختبارات

تطبيق الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل بعد الدورة

- قيادة ربط القرارات الشرعية بالضوابط لخط منتجات واحد وتسجيل كل متطلب شرعي لا يقابله ضابط عامل.
- إعادة احتساب أجر الوكالة وحصة المضاربة لربع حديث وإبلاغ المالية بالفروق.

أسئلة حول الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل

ما الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل ولماذا يهم الآن؟

هو مجموعة الضوابط التي تجعل عمليات التكافل موافقة للقرارات الشرعية، مع دليل على أن كل ضابط يعمل. ويهم الآن لأن نمو المنتجات وتوقعات المراجعين وأسئلة المشتركين تكشف الضوابط الضعيفة أسرع.

ما الأدوار الأكثر استفادة من دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل؟

يستفيد أكثر مختصو الامتثال والمراجعون الداخليون ومختصو العمليات والمالية لدى شركات التكافل، ومعهم مسؤولو الاستثمار.

كيف تختلف دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل عن دورة حوكمة التكافل؟

تعمل على مستوى الضابط لا على مستوى المجلس. فهي تصمم وتشغل وتختبر الضوابط المفردة على الصناديق والأجور والاستثمارات والتطهير.

ماذا تعود به من دورة الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل؟

تعود بمصفوفة ضوابط لشركتك تربط كل متطلب شرعي بضابط ومالك ودليل واختبار، جاهزة لاستخدام الامتثال والمراجعة.

الامتثال الشرعي والرقابة الداخلية في التكافل: الطريق إلى الأمام

توجه مصفوفة ضوابط الامتثال الشرعي أولا قرار تحديد الثغرات الواجب سدها قبل المراجعة الشرعية التالية أو توزيع الفائض. ويملكها مختصو الامتثال، وتستخدمها المراجعة الداخلية لتخطيط الاختبارات، والمالية لتوثيق احتساب الأجور والأرباح. وبعد أول استخدام لها تستحق مراجعة طريقة إدخال المنتجات الجديدة وعقود إعادة التكافل إلى المصفوفة، لأن الإطلاقات غير المربوطة هي موضع تأخر الضوابط.