

المقدمة:

تُعد مهمة كشف الاحتيال التأميني وإعداد التقارير التفتيشية أحد الأعمدة الأساسية في دعم استقرار نظام التأمينات الاجتماعية وضمان عدالته وشفافيته. وتهدف هذه الدورة التدريبية إلى تمكين المشاركين من اكتساب المعرفة والمهارات اللازمة لاكتشاف صور الاحتيال والمخالفات ضمن بيئة العمل التأمينية، مع التركيز على إعداد تقارير تفتيشية دقيقة وموضوعية تعزز من مستوى الالتزام وتدعم تحقيق العدالة الاجتماعية وحماية حقوق المشتركين وأصحاب العمل.

تُغطي الدورة جميع الجوانب المتعلقة بطرق وأساليب اكتشاف الاحتيال، وتحليل البيانات التأمينية، ومهارات إعداد التقارير وفق الضوابط المعتمدة. كما تُعنى بالتطبيق العملي لأدوات التفتيش الميداني، والتحقق من البيانات، والتعامل مع الحالات المعقدة، مما يضمن للمشاركين فهماً معمقاً وشاملاً لدورهم في تعزيز النزاهة المؤسسية والامتثال لنظام التأمينات الاجتماعية.

الفئات المستهدفة:

موظفو ومفتشو التأمينات الاجتماعية.

مدراء ومسؤولو الموارد البشرية.

مفتشو العمل في الجهات الحكومية أو الخاصة.

المختصون في الشؤون القانونية ذات العلاقة بالتأمينات.

المحللون والمتخصصون في مكافحة الاحتيال التأميني.

العاملون في الإدارات المعنية بالتفتيش أو الامتثال التأميني.

الأهداف التدريبية:

عند الانتهاء من هذه الدورة، سيكون المشاركون قادرين على:

- التعرف على أنماط الاحتيال التأميني المتنوعة وفقاً لما ورد في نظام التأمينات الاجتماعية.
- تطبيق آليات الكشف عن المخالفات واستخدام الأدلة التقنية والميدانية في رصدها.
- إعداد تقارير تفتيشية دقيقة وموثوقة تتضمن نتائج واضحة وتوصيات عملية.
- توظيف أنظمة وتقنيات الحاسب الآلي في عمليات كشف الاحتيال.
- تحليل سجلات العاملين ومقارنة البيانات المسجلة لاكتشاف حالات التلاعب والتزوير.

الكفاءات المستهدفة:

- مهارات التفتيش والتحقيق الميداني.
 - القدرة على تحليل البيانات وربط المؤشرات.
 - الإلمام بالقوانين واللوائح الخاصة بنظام التأمينات الاجتماعية.
 - مهارة صياغة وإعداد تقارير تفتيشية احترافية.
 - مهارات التواصل مع الموظفين واستنباط المعلومات أثناء الزيارات.
- محتوى الدورة:
- الوحدة الأولى: المفاهيم الأساسية وآليات رصد المخالفات والاحتيال التأميني
 - تعريف الاحتيال التأميني وأنواعه المختلفة.
 - أهمية الكشف المبكر عن المخالفات لحماية النظام التأميني.
 - الآليات المعتمدة لرصد المخالفات حسب أنظمة ولوائح التأمينات الاجتماعية.

أهمية توثيق البيانات والتأكد من دقتها كمصدر رئيسي في التحقيق.

الوحدة الثانية: أنماط الاحتيال التأميني وكيفية كشفها

تسجيل مشتركين دون علاقة عمل فعلية:

تعريف النمط، الأسباب المحتملة، أثره على التوطين، وكيفية رصده.

عدم تسجيل العاملين في النظام:

الدوافع، أثر التهرب من تسجيل الاشتراكات، وآليات الكشف عنه.

عدم دقة بيانات الأجور:

خفض الأجور لتقليل الالتزامات، أو زيادتها للاستفادة من المنافع، مع طرق التحقق من الأجور الحقيقية.

استمرار تسجيل عامل بعد تركه للعمل:

الأسباب، الآثار، وأدوات التحقق من صحة العلاقة العمالية.

استخدام سبب استبعاد غير مطابق للحقيقة:

تحليل أثر ذلك على المنافع التأمينية، وآليات اكتشاف السبب الفعلي.

الوحدة الثالثة: إعداد التقارير والدراسات التفتيشية

المكونات الرئيسية للتقرير التفتيشي الفعال.

خطوات جمع وتحليل البيانات الميدانية.

صياغة الملاحظات والتوصيات بشكل مهني وموثق.

تنسيق التقارير لعرضها على الجهات المعنية.

الوحدة الرابعة: توظيف الحاسب الآلي في كشف الاحتيال التأميني

الأنظمة الإلكترونية المعتمدة في الكشف والتحقيق.

كيفية استخدام قواعد البيانات والتحقق من الاتساق بين البيانات.

تقنيات التحليل الرقمي ودمجها في عمل المفتشين.

حالات تطبيقية على كشف التلاعب باستخدام النظام الإلكتروني.

الوحدة الخامسة: إجراءات كشف الاحتيال الميدانية

زيارة المنشأة:

التحضيرات اللازمة، تنسيق الجهود، تحديد الأشخاص المستهدفين بالمقابلة.

تحليل السجلات والبيانات:

مراجعة سجلات الموظفين، تحليل كشوف الرواتب، التحقق من اتساق البيانات مع ما هو مسجل بالنظام.

مقابلة الموظفين أثناء الزيارة:

مهارات الحوار، طرح الأسئلة الاستقصائية، بناء الثقة، وملاحظة التناقضات في الإجابات.

الوحدة السادسة: حالات دراسية وتمارين تطبيقية

عرض حالات واقعية على أنماط احتيال مختلفة.

تمارين جماعية لتحليل البيانات والتوصل إلى النتائج.

مناقشة جماعية لاقتراح الحلول والتوصيات المناسبة.

محاكاة إعداد تقرير تفتيشي كامل بناءً على حالة افتراضية.

الوحدة السابعة: أخلاقيات العمل في مجال التفتيش وكشف الاحتيال التأميني

المبادئ الأخلاقية التي يجب أن يتحلى بها المفتش (النزاهة، السرية، الموضوعية).

كيفية التعامل مع الضغوط والتأثيرات أثناء أداء المهام الرقابية.

أهمية الحفاظ على الشفافية في تقارير التفتيش ونتائج التحقيقات.

حماية حقوق الأطراف ذات العلاقة خلال عمليات التفتيش.

